KÖZGYŰLÉSI DOKUMENTUMOK

AZ OTP BANK NYRT.

2016. ÁPRILIS 15-ÉN TARTANDÓ ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉSE RÉSZÉRE

KÖZGYŰLÉS IDŐPONTJA ÉS HELYSZÍNE: 2016. ÁPRILIS 15. 10:00 ÓRA
SOFITEL BUDAPEST CHAIN BRIDGE

A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDI PONTJAI

1. A TÁRSASÁG 2015. ÉVRE VONATKOZÓ, SZÁMVITELI TÖRVÉNY SZERINTI ÉVES BESZÁMOLÓI (A HAZAI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁS SZABÁLYAI SZERINTI ANYAVÁLLALATI BESZÁMOLÓ ÉS AZ EU ÁLTAL ELFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓ), VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLAT

   - AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2015. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL 3
   - ELŐTERJESZTÉS A 2015. ÉVI, A SZÁMVITELI TÖRVÉNY ÉS EGYÉB HAZAI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI SZABÁLYOK SZERINTI ANYAVÁLLALATI ÉVES BESZÁMOLÓRÓL (MÉRLEG, EREDMÉNYKIMUTATÁS, CASH-FLOW KIMUTATÁS, KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET) 55
   - JAVASLAT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE 170
   - ELŐTERJESZTÉS A BANK NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT 2015. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJÁRÓL (PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS, EREDMÉNYKIMUTATÁS, ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS, CASH-FLOW KIMUTATÁS, SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS, MAGYARÁZÓ JEGYZETEK) 172
   - A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2015. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL 271
   - AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2015. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL 277
   - A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2015. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL 281

2. A 2015. ÉVI FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA 287

3. A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ELMÚLT ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE; DÖNTÉS A FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL 323

4. A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK MEGVÁLASZTÁSA, A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS LÉNYEGES TARTALMÁNAK A MEGÁLLAPÍTÁSA 329

5. JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. ALAPSZABÁLY 9.4, 9.13. B) II.), 10.2., 12/A.3., 12/A.4. ÉS 13.4. PONTJAINAK MÓDOSÍTÁSÁRA 332

6. IGAZGATÓSÁGI TAGOK MEGVÁLASZTÁSA 338

7. FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAG(OK) MEGVÁLASZTÁSA 341

8. JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEIRE 344

9. AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA 351

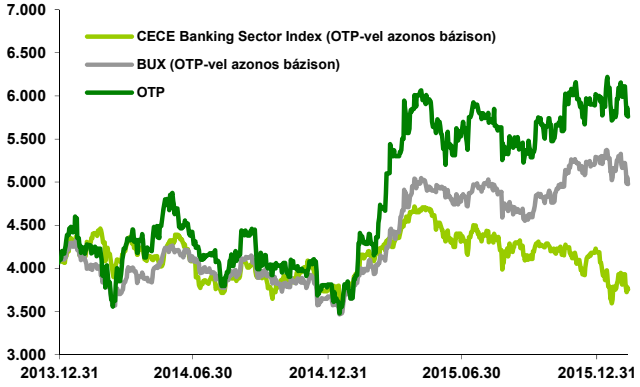
10. AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE 355

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE
A TÁRSASÁG 2015. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[1] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**-102.258**	**63.171**	**-162**
Korrekciós tételek (összesen)	**-220.272**	**-57.074**	**-74**
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**118.014**	**120.245**	**2**
Adózás előtti eredmény	142.341	146.057	3
Működési eredmény	414.534	362.594	-13
Összes bevétel	826.061	754.912	-9
Nettó kamatbevétel	636.172	553.659	-13
Nettó díjak, jutalékok	169.579	167.250	-1
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	20.309	34.003	67
Működési kiadások	-411.527	-392.318	-5
Kockázati költségek	-274.749	-220.709	-20
Egyedi tételek	2.556	4.172	63
Társasági adó	-24.327	-25.812	6
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2014**	**2015**	**%**
Mérlegfőösszeg	10.971.052	10.718.848	-2
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	**5.828.583**	**5.409.967**	**-7**
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	**6.964.289**	**6.423.588**	**-8**
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.135.705	-1.013.621	-11
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	**7.624.295**	**7.984.579**	**5**
Kibocsátott értékpapírok	267.084	239.376	-10
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	281.968	234.784	-17
Saját tőke	1.264.166	1.233.659	-2
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	**2014**	**2015**	**%-pont**
ROE (korrigált adózott eredményből)	8,5%	9,6%	1,1
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,1%	1,1%	0,0
Működési eredmény marzs	3,88%	3,34%	-0,54
Teljes bevétel marzs	7,74%	6,96%	-0,78
Nettó kamatmarzs	5,96%	5,11%	-0,85
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,85%	3,62%	-0,23
Kiadás/bevétel arány	49,8%	52,0%	2,20
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	3,68%	3,18%	-0,50
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,57%	2,04%	-0,53
Effektív adókulcs	17,1%	17,7%	0,60
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	75%	67%	-8
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázel3	17,5%	16,2%	-1,3
Tier1 ráta - Bázel3	14,1%	13,3%	-0,8
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázel3	14,1%	13,3%	-0,8
Részvény információk	**2014**	**2015**	**%**
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-382	242	-163
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	441	458	4
Záróár (HUF)	3.811	6.000	57
Maximum záróár (HUF)	4.875	6.065	24
Minimum záróár (HUF)	3.555	3.479	-2
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	3,4	5,4	59
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	4.515	4.406	-2
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	3.948	3.840	-3
Price/Book Value	0,8	1,4	75
Price/Tangible Book Value	1,0	1,6	60
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	-10,4	26,6	-356
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	9,0	14,0	56
Átlagos napi forgalom (millió euró)	14	15	7
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,1	0,9	-18

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank	
Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2
OTP Jelzálogbank	
Jelzáloglevél	Baa2
OTP Bank Oroszország	
Hosszúlejáratú deviza betét	Ba3

STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS

OTP Bank és OTP Jelzálogbank	
Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek	BB

FITCH MINŐSÍTÉS

OTP Bank Oroszország	
Hosszúlejáratú adós minősítés	BB

[1] A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát az Üzleti jelentés "Kiegészítő adatok" fejezete tartalmazza.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2015. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

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

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

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

2015 decemberében döntés született a bankadó 2016-tól történő jelentős mérsékléséről, valamint a 2015-ös brókerbotrányok okozta veszteségek bankszektort terhelő ésszerű megosztásáról és elszámolásáról. Ugyancsak fontos lépés, hogy a Kormány 2016-tól kezdődően jelentős mértékben könnyítette az új és használt lakáshoz jutás feltételeit és bővítette a potenciálisan érintettek körét a Családi Otthonteremtési Kedvezmény (CSOK) programja keretében, továbbá 27%-ról 5%-ra csökkentette az új építésű ingatlanok ÁFA-kulcsát. Mindez várhatóan növelni fogja a jelzáloghitelek iránti igényt is.

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

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

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

Az immár 2 éve más fejlődési pályára került Ukrajna és Oroszország esetében lassú konszolidáció tapasztalható. Ukrajnában a 2015-ös 10%-hoz közeli GDP-csökkenést követően az ukrán jegybank 2016-ban már 1,1%-os GDP-növekedéssel számol, ugyanakkor az infláció a 2015-ös közel 49%-os szint után is magas marad, jóval 10% fölötti. A beígért strukturális átalakítás és a korrupció visszaszorítása lassan halad, emiatt az IMF a közelmúltban kilátásba helyezte a pénzügyi program folytatásának leállítását, amire pedig az országnak nagy szüksége lenne. Oroszország esetében komoly bizonytalansági tényezőt jelent, hogy a jelenlegi olajár és rubelárfolyam lényegesen elmarad a kormányzat által az idei költségvetési tervezéshez használt szintektől, a várható költségvetési kiigazítások kereslet-csökkentő hatással járhatnak, a fizetési képesség mind a vállalati, mind a lakossági szektorban romolhat. A gyengébb rubel okozta magasabb infláció miatt a jegybank januárban a 2015. június óta érvényes 11%-os szinten hagyta az alapkamatot. Az infláció egyszámjegyűre mérséklődése és ezzel párhuzamosan az alapkamat csökkentése az év második felében várható. Ezzel együtt a jegybank csak 2017-re prognosztizálja, hogy az orosz gazdaság kikerül a recesszióból, 2016-ban a gazdaság 2%-kal zsugorodhat.

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

Az OTP Csoport magyarországi működését érintő jogszabályi változások és döntések

1. Elszámolás és a deviza alapú fogyasztói hitelek forintosítása

A 2014-ben elfogadott jogszabályok alapján 2015 márciusában lezajlott az elszámolás az OTP Bank és Jelzálogbank élő és lezárt deviza jelzálog- és fogyasztási hitelügyletein. 2015 első negyedévében megtörtént a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása (az Ingatlanlízing kivételével). 2015 2Q folyamán megtörtént az elszámolás a Merkantil és az Ingatlanlízing ügyfeleivel, továbbá sor került a devizaalapú ingatlanlízing ügyletek forintosítására. 2015 harmadik negyedévben lezárult az élő és lezárt forint alapú hitellel rendelkező ügyfelekkel (OTP Bank, OTP Jelzálogbank, Merkantil és OTP Ingatlanlízing) történő elszámolás.

A 2015. szeptember 22-én elfogadott 2015. évi CXLV. törvény értelmében 2015. december 1-ei hatállyal (az OTP Faktoring Zrt. által kezelt portfólió vonatkozásában 2016 januárjában) megtörtént a magyarországi deviza alapú gépjármű- és fogyasztási hitelek forintosítása, a 2015. augusztus 19-én érvényes piaci árfolyamon (2015. augusztus 19-i MNB árfolyamok: 287,2 HUF/CHF, 309,2 HUF/EUR). Az érintett ügyfelek kedvezményt kapnak, melynek mértéke megegyezik a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása során alkalmazott árfolyam (256,5 HUF/CHF, 309,0 HUF/EUR) és a 2015. augusztus 19-én érvényes árfolyam közötti különbséggel. A két árfolyam különbségéből adódó terhet a bankok és az állam közösen viselik.

2. Bankadó

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

Ennek értelmében 2016-ban a különadó mértéke hitelintézet esetén az adóalap 50 milliárd forintot meg nem haladó része után 0,15%, az e feletti összegre 0,24%. Az adó alapja a 2009 végi korrigált mérlegfőösszeg. Megszűnnek a bankadóhoz kapcsolódó, korábban elfogadott törvényekben biztosított kedvezmények, mint az Ukrajnában elszenvedett veszteségekhez kötődő maximum 5 milliárd forintos adó-visszatérítés, és a vállalati hitelezés növekedéséhez kapcsolódó, szektorszinten maximum 10 milliárd forintos bankadó-kedvezmény.

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

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

3. OBA, BEVA, Szanálási Alap

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

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

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

4. Quaestor

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

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

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

A kártalanítást egy újonnan létrehozott Kárrendezési Alap hajtja végre, ehhez az MNB-től áthidaló kölcsönt vehet föl, melyhez állami készfizető kezesség járul. A hitel törlesztése a Beva-tagok befizetéseiből történik, ennek éves nagysága szektorszinten nem haladhatja meg a 7 milliárd forintot. A befizetések csoportszinten, a befizetés évében vonhatóak le a különböző adók nominális összegéből (pénzügyi szervezetek különadója, társasági adó, hitelintézeti különadó, pénzügyi tranzakciós illeték). Az első befizetés 2017 márciusában esedékes.

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

5. Lakáspiacot érintő főbb jogszabályváltozások

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

Ennek megfelelően:

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

A Kormány a 2015. évi CCXII. törvényben 2016. január 1-jétől a korábbi 27%-ról 5%-ra csökkentette a törvényben meghatározott alapterületet el nem érő, új építésű lakóingatlanok általános forgalmi adóját.

Az OTP Csoport külföldi leányvállalatait érintő változások a deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódóan

1. Románia

Az OTP Bank 2015 novemberében döntést hozott a romániai leánybank svájci frankban denominált jelzáloghitellel rendelkező lakossági ügyfelei számára kínált konverziós programról.

A CHF jelzáloghitel konverziós program 2015. december 9-én indult el. A Bank január végéig összesen több mint 10.000 jogosult ügyfélnek küldött értesítőt az ajánlatról. A megszólított ügyfelek mintegy 80%-a kifejezte már valamilyen módon érdeklődését, 3%-a elutasította a konverziós programot. Az eddigi tapasztalatok alapján az eredetileg tervezett konverziós ráta várhatóan elérhető lesz. A konverzió technikailag 2016. január 25-e óta folyik.

2. Horvátország

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

3. Ukrajna

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

egyetértésével. A törvénytervezet aktuális verziója jelenleg megvitatás alatt áll, még nem került benyújtásra a Parlamentben.

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

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

2015 folyamán a Bankcsoport összességében -57 milliárd forintot meghaladó adózás utáni korrekciós tételt tűntetett fel számviteli eredményében, ami nagyságrendileg kisebb az előző évinél (-220 milliárd forint). A 2015-ös korrekciós tételek az alábbiak:

- a pénzügyi szervezeteket terhelő banki különadó -29,4 milliárd forintos összegben (adózás után);
- 2015 második negyedévben és negyedik negyedévben az ukrán leánybanknál az MSzSz egyedi nyilvántartás szerinti részesedés további része került leírásra. A leírások a konszolidált IFRS mérleget és eredményt nem érintették, viszont a jelentkező adópajzs összességében 6,7 milliárd forinttal növelte a Csoport IFRS szerinti számviteli eredményét;
- a Gazdasági Versenyhivatal 2016. januári határozatában 4 milliárd forintos büntetést szabott ki a Magyar Bankszövetségre, mivel az a Gazdasági Versenyhivatal szerint a verseny korlátozására alkalmas módon működtette a Bankadat adatbázist. A Bankszövetség a határozatot bíróságon támadta meg. Az OTP érintett magyarországi csoporttagjainál esetlegesen felmerülő fizetési kötelezettségek várható összege kapcsán 2015 negyedik negyedévben 813 millió forint egyéb kockázati költség került megképzésre. A tétel adózás utáni negatív hatása 662 millió forint;
- a magyarországi fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása soron 2015-ben összességében 4,6 milliárd forintnyi pozitív tétel jelentkezett (adózás után);
- a kelet-ukrajnai és krími operáció esetében 2015-ben képzett kockázati költségek összességében 2,4 milliárd forintnyi negatív hatással jártak (adózás után);
- az OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt. üzleti modelljét érinti a biztosítókról és biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény változása, melynek értelmében 2015-től csak biztosító társaság jogosult új szerződéseket kötni. A szabályozói változásokkal párhuzamosan az OTP Életjáradék portfóliójára értékvesztés került elszámolásra, melynek adózás utáni hatása -5,5 milliárd forint;
- a romániai Banca Millennium akvizíciójával kapcsolatban elszámolt badwill pozitív hatása 1,6 milliárd forint (adózás után);
- a román leánybank CHF jelzáloghitel program várható egyszeri negatív eredményhatása az ügyfelek 100%-os részvételét feltételezve mintegy 25,5 milliárd forint adózás után;
- a horvát leánybanknál a CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri negatív eredményhatása adózás után 6,3 milliárd forint;
- Szerbiában a jegybank 2015. február 24-én a devizában denominált hitelekkel kapcsolatos döntéseket hozott. Ezeknek, illetve az ügyfelek felé visszatérítendő összeg kiszámítási módszertanának későbbi pontosítása miatt 2015-ben adó után a szerb leánybanknál 211 millió forintnyi negatív eredményhatás lépett fel;
- az osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel soron +144 millió forint adózás utáni hatás jelent meg.

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.

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

Az éves konszolidált korrigált adózott eredményben az egyedi teljesítmények terén megismétlődött a már 2014-ben is látható átrendeződés: ezúttal is az OTP Core (123,4 milliárd forint), valamint a DSK Bank (52,5 milliárd forint) szállította a legnagyobb eredmény-hozzájárulást, a többi kelet-közép-európai leánybank – Szerbiát leszámítva – szintén nyereséget ért el, összességében 5,9 milliárd forinttal javították a Csoport eredményét. Ezzel szemben az ukrán és orosz leánybank 40,3, illetve 15,1 milliárd forintos korrigált veszteséget realizált, együttes értékük némileg elmaradt a 2014. évben elszenvedett negatív eredménytől. 2015-től a jogilag az orosz leánybank részeként működő online bank, a Touch Bank eredménye elkülönülten kerül bemutatásra az OTP Bank Oroszország teljesítményétől; az orosz online bank 2015-ben 4,8 milliárd forintos veszteséget realizált.

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

A konszolidált működési költségek 5%-kal csökkentek év/év.

A konszolidált éves bevételi marzs (6,96%) 78 bázisponttal szűkült, míg a nettó kamatmarzs (5,11%) 85 bázisponttal maradt el a bázisidőszakitól.

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

Ami az egyedi teljesítményeket illeti, legjelentősebb ütemben a román és szerb leánybankoknál nőtt év/év a teljesítő bruttó hitelállomány (+25% és +17%), előbbinél a növekedés minden hitelszegmens esetében jelentős részben az akvizíciós hatást tükrözi. A korábbi években dinamikusan bővülő orosz fogyasztási hitelek év/év 26%-kal, Ukrajnában pedig 28%-kal estek vissza. A jelzáloghitel portfólió a román leánybank kivételével (+20%) mindenütt csökkent. A nagyvállalati szegmensben a román és szerb teljesítmény emelendő ki (36, és 31%-os év/év növekedéssel). Részben a Növekedési Hitelprogramnak is köszönhetően a magyar mikro és kisvállalkozói DPD0-90 portfólió év/év 14%-kal bővült.

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

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

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

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

Az előző évhez hasonlóan a Csoport 2015-ben is élt a részleges leírás lehetőségével, ez csoportszinten mintegy nettó 78 milliárd forintnyi állományt érintett 2015-ben. Ezen belül az orosz leánybanknál 50 milliárd forintnyi fogyasztási, az ukrán leánybanknál 19 milliárd forintnyi, döntően retail hitel, a bolgár DSK Banknál közel 6 milliárd forintnyi vállalkozói állomány, míg az OTP Core-nál közel 4 milliárd forintnyi nagyvállalati hitel leírására került sor. Részben a részleges leírásoknak köszönhetően a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 2015-ben 2,3%-ponttal csökkent év/év (17,0%-ra).

A portfólió minőségének alakulásáról kedvező képet fest a DPD90+ állománynövekedés trendje (árfolyamszűrten, eladások/leírások hatásától tisztítva). Eszerint az előző évi rekord nagyságú, 254 milliárd forintos állománynövekedés 2015-ben 133 milliárd forintra mérséklődött, Az év/év javulás szinte valamennyi csoporttagnál érzékelhető. Oroszországban ugyan mindkét évben közel 110 milliárd forintnyi volt a beáramlás, az év második felében azonban jelentősen mérséklődött a DPD90+ állománynövekedés üteme (1H: 70 milliárd, 2H: 40 milliárd forint). Ukrajnában pedig a 2014-es 60 milliárd forinttal szemben mindössze 11 milliárd forinttal nőtt a 90 napon túl késedelmes portfólió (árfolyamszűrten, eladások/leírások hatásától tisztítva).

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

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

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

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

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

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves szinten 13%-kal zsugorodott, döntően az év folyamán végrehajtott lakossági deviza jelzáloghitelek elszámolásának és forintosításának a következményeként. A lakossági bruttó hitelportfólió mind a jelzáloghitelek (-19% év/év), mind a fogyasztási hitelek (-17% év/év) esetében csökkent. A corporate állományokon belül az önkormányzati hitelek 58%-os éves visszaesése az állam által átvállalt adósság év közbeni előtörlesztésének hatását tükrözi. A közép- és nagyvállalati szegmensben az állományok év/év azonban 3%-kal csökkentek, részben néhány nagyobb ügyfél előtörlesztésével magyarázható. Kedvező, hogy részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán a mikro és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek állománya éves szinten 11%-kal bővült.

Bár a jelzáloghitel állomány 2015-ben tovább csökkent, a negyedéves csökkenés mértéke enyhén lassuló trendet jelez. A lakosság javuló pénzügyi pozíciói és a folyamatosan emelkedő ingatlanárak erős keresletet generálnak: 2015-ben az igénylések nagysága év/év 24%-kal, míg a folyósításoké 33%-kal emelkedett a Core-nál.

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

A magyar **Merkantil Bank és Merkantil Car** 2015-ben 1,6 milliárd forintos pozitív korrigált adózott eredményt realizált, szemben az előző év közel 1,5 milliárd forintos veszteségével. A javulás a működési eredmény 13%-os növekedésének, valamint a kockázati költségek 32%-os mérséklődésének az együttes következménye. A DPD90+ ráta (10,7%) az év közben megvalósult hiteleladások és leírások hatására éves szinten
2,7%-ponttal mérséklődött, a céltartalék fedezettség elsősorban az elszámoláshoz és forintosításhoz

kapcsolódóan év/év 33%-ponttal javult (122,5%). Az újonnan kihelyezett gépjárműhitelek volumene 36%-kal bővült év/év.

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

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

A **bolgár leánybank** 2015-ben az előző évi eredményét 34%-kal meghaladó 52,5 milliárd forintos profitot realizált. A kiváló teljesítmény az erős alapbanki bevételeknek, illetve a kockázati költségek 21%-os mérséklődésének köszönhető. A nettó kamatbevételek 12%-os bővülése elsősorban a forrásköltségek csökkenéséhez köthető. A nettó díj- és jutalék bevételek 14%-kal bővültek év/év. Az éves nettó kamatmarzs stabil (5,24%, -12 bp év/év). A portfólióromlás jelentős lassulása mellett a DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége az alacsonyabb kockázati költség ellenére is számottevően javult (2015: 95,8%, +4,3%-pont év/év). A DPD90+ ráta (14,9%) év/év csökkenése mögött részben hitel eladások és leírások állnak.

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

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

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

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

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

A bank éves nettó kamatmarzsa (15,6%) év/év 3,2%-ponttal mérséklődött forintban.

A bank árfolyamszűrt betétállománya év/év 15%-kal csökkent, ennek eredményeként a nettó hitel/betét mutató 2015 végén 99%-ra mérséklődött.

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

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

A negyedéves eredményalakulásban tapasztalható volatilitás elsősorban a kockázati költségek változásával magyarázható: 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 romlása év/év számottevően mérséklődött.

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

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

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

A **román leánybank** korrigált éves eredménye év/év közel duplájára nőtt és megközelítette a 1,5 milliárd forintot volt. A főbb mérleg- és eredménytételeket jelentős mértékben befolyásolta a Banca Millennium S.A. 2015 1Q-ban történt konszolidációja. A bevételek 18%-os év/év emelkedését ellensúlyozta a működési költségek megugrása (+59% év/év), ennek eredményeként a működési eredmény éves szinten 38%-kal csökkent. Az éves kockázati költségek a felére mérséklődtek.

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

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

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

A **szerb leánybanknak** nem sikerült megőriznie profitábilis működését, a 2015-ös évet végül közel 400 millió forintos veszteséggel zárta. Éves szinten gyengébben alakult a működési eredmény (-5%), miközben a kockázati költségek 28%-kal nőttek. Az árfolyamszűrt hitelállomány év/év 9%-kal bővült, mind a lakossági,

mind pedig a vállalati szektorban érdemben bővültek a volumenek. A DPD90+ hitelek aránya tovább csökkent (39,3%), fedezettségük stabil (74,9%).

A **montenegrói leánybank** 2013 és 2014 után 2015-ben is nyereséget produkált (909 millió forint), ami több mint duplája az előző évinek. A működési eredmény év/év 17%-os visszaesése elsősorban az alacsonyabb bevételekkel (-9%) magyarázható; mindezt a hatékony költséggazdálkodás csak részben kompenzálta. Az adózott eredmény javulása a kockázati költségek éves szinten 35%-os mérséklődésének köszönhető. Az árfolyamszűrt hitelállomány 5%-kal csökkent, a betétek 4%-kal bővültek. A 90 napon túli késedelmes hitelállomány nőtt (42,7%), fedezettsége viszont javult (83%).

Konszolidált és egyedi tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

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

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

- A Hitelintézeti törvény értelmében a tőkefenntartási puffer (capital conservation buffer, *CCB*) 2016-ban érvényes értéke 0,625%, ami 2019-ig fokozatosan fogja elérni a 2,5%-os szintet. Az OTP Banknak a tőkefenntartási puffert mind egyedi, mind konszolidált szinten meg kell képeznie.
- A Magyar Nemzeti Bank 2015. november 18-án bejelentette, hogy 2017. január 1-jei hatállyal 0-2% közötti rendszerkockázati tőkepuffert (systemic risk buffer, *SRB*) vezet be (a rendelkezésre álló információk szerint csak konszolidált szinten). A rendszerkockázati tőkepuffer mértéke a 2016 harmadik negyedéves adatokból, a problémás projekthitel-kitettségek belföldi, I. pilléres tőkekövetelményhez viszonyított aránya alapján kerül meghatározásra. A tőkepuffer várható mértéke az OTP Csoport esetében 0%.
- A jegybank 2015. december 15-i közleménye alapján az anticiklikus tőkepuffer (countercyclical buffer, CB) 2016. január 1-jétől egyedi szinten érvényes mértéke 0%. A konszolidált szinten érvényes ráta a csoporttagi bankokra érvényben levő ráták súlyozott átlaga lesz. A jegybank negyedévente rendeletben rögzíti az alkalmazandó anticiklikus tőkepuffer rátát (*CB*), amelyet ciklikus és sérülékenységi indikátorok figyelembevételével határoz meg. A puffer mértéke alapesetben 0-2,5% között lehet, erről részletesen a Hpt. 298. § (2) bekezdése rendelkezik. A jegybanki közlemény szerint a rátában a következő 1 éves időhorizonton nem várható változás.
- 2015. december 30-án a Magyar Nemzeti Bank bejelentette az azonosított 9 hazai egyéb rendszerszinten jelentős intézmény 2017. január 1-jétől várható ún. egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepufferét (*O-SII*), melyek 0,5-2% között alakulnak. Az OTP Csoportra érvényes ráta várható mértéke 2%, melyet konszolidált szinten kell teljesíteni. (Az egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tényleges tőkepuffereinek megállapítása egyedi MNB határozatok formájában történik majd 2016 harmadik negyedévébena 2015 év végi, auditált adatok alapján.)

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

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2015. március 17-én a Moody's felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank hosszú- és rövid lejáratú forint betét minősítéseit, egyben visszavonta a két bank pénzügyi erő (BFSR) minősítéseit. 2015. március 26-án a Moody's „Caa1" szintről „Caa2"-re változtatta az OTP Bank Ukrajna hrivnya betét minősítését, negatív kilátás mellett; egyben megerősítette a hosszú lejáratú deviza betétek „Ca" minősítését. 2015. május 18-án a Standard & Poor's stabilról pozitívra javította az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank „BB" adósbesorolásainak a kilátását. A Moody's május 29-én az OTP Bank és OTP Jelzálogbank „Ba1" hosszúlejáratú forint betét besorolását „Baa3"-ra javította, a kilátások stabilra változtatása mellett, a devizabetétek minősítését megerősítette. Július 3-án a Moody's „Ba1" szintről „Ba2"-re rontotta a DSK Bank hosszú lejáratú leva és deviza betét minősítéseit, stabil kilátás mellett. A Moody's július 20-án az OTP Bank Ukrajna minősítéseit, majd szeptember 24-én a DSK Bank minősítéseit saját üzleti döntése alapján visszavonta. 2015. november 11-én az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú deviza betét „Ba2" besorolásának kilátását a Moody's stabilról pozitívra javította.

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2016. január 22-én az OTP Bank bejelentette, hogy január 25-től kezdődően az IT és Banküzemi Divízió irányítását divízió vezetőként, majd a szükséges engedélyek birtokában vezérigazgató-helyettesként Johancsik Tibor András úr látja el.
- 2016. február 3-án az AXA Bank Europe SA és az OTP Bank megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét. Az OTP Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével közel negyedével fog nőni. A tervek szerint valamennyi hatósági engedély birtokában a tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat 2016 végén zárulhat le.
- 2016. február 10-én a Magyar Nemzeti Bank bejelentette, hogy az EU döntése értelmében a Magyar Nemzeti Bank által alapított MARK Magyar Reorganizációs és Eszközkezelő Zrt. elkezdheti problémás kereskedelmi ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó eszközök megvásárlását.

Szerbia

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

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)[2]

	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %/%-pont
Konszolidált adózott eredmény	**-102.258**	**63.171**	**-162**
Korrekciós tételek (összesen)	**-220.272**	**-57.074**	**-74**
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	191	144	-25
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)	-5.015	6.683	-233
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-30.193	-29.383	-3
A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség (társasági adó után)	0	-662	
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	4.131	1.550	-62
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon (társasági adó után)	-155.908	4.594	-103
A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban (társasági adó után)	0	-6.331	
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)	0	-211	
A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatása Romániában (társasági adó után)	0	-25.492	
Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után)	-7.943	-169	-98
Donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után)	-25.536	-2.258	-91
Az OTP Életjáradék Zrt. portfoliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)	0	-5.539	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**118.014**	**120.245**	**2**
Bankok összesen egyedi tételek nélkül[1]	119.013	117.253	-1
OTP CORE (Magyarország)[2]	137.418	123.359	-10
Corporate Centre (adózott)[3]	-1.210	-4.286	254
OTP Bank Oroszország[4]	-14.541	-15.101	4
Touch Bank (Oroszország)[5]	-	-4.840	
OTP Bank Ukrajna[6]	-43.166	-40.312	-7
DSK Bank (Bulgária)[7]	39.170	52.537	34
OBR (Románia)[8]	765	1.480	94
OTP banka Srbija (Szerbia)[9]	50	-385	-864
OBH (Horvátország)[10]	104	2.968	
OBS (Szlovákia)[11]	32	924	
CKB (Montenegró)[12]	391	909	132
Leasing	-1.587	1.786	-213
Merkantil Bank + Merkantil Car (Magyarország)[13]	-1.518	1.625	-207
Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia)[14]	-69	161	-334
Alapkezelés eredménye	5.530	2.713	-51
OTP Alapkezelő (Magyarország)	6.139	4.817	-22
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária)[15]	-609	-2.104	245
Egyéb magyar leányvállalatok	-2.220	-323	-85
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Montenegró, Románia, Szerbia, Horvátország, Belize)[16]	-2.894	352	-112
Kiszűrések	171	-1.535	-998
Magyar csoporttagok összesen (korrigált)[17]	138.780	123.656	-11
Külföldi csoporttagok összesen (korrigált)[18]	-20.766	-3.411	-84
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása,	-18%	-3%	15

[2] A táblázathoz tartozó lábjegyzetek az Üzleti Jelentés *„Kiegészítő adatok"* fejezetében olvashatók.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA[3]

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**-102.258**	**63.171**	**-162**
Korrekciós tételek (összesen)	**-220.272**	**-57.074**	**-74**
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	191	144	-25
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adózott)	-5.015	6.683	-233
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-30.193	-29.383	-3
A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség (társasági adó után)	0	-662	
Akvizíciók hatása (társasági adó után)	4.131	1.550	-62
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon (társasági adó után)	-155.908	4.594	-103
A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban (társasági adó után)	0	-6.331	
A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában (társasági adó után)	0	-211	
A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatása Romániában (társasági adó után)	0	-25.492	
Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után)	-7.943	-169	-98
Donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után)	-25.536	-2.258	-91
Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (társasági adó után)	0	-5.539	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	**118.014**	**120.245**	**2**
Adózás előtti eredmény	**142.341**	**146.057**	**3**
Működési eredmény	**414.534**	**362.594**	**-13**
Összes bevétel	**826.061**	**754.912**	**-9**
Nettó kamatbevétel	**636.172**	**553.659**	**-13**
Nettó díjak, jutalékok	**169.579**	**167.250**	**-1**
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	**20.309**	**34.003**	**67**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	11.287	18.476	64
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	6.489	9.198	42
Nettó egyéb bevételek	2.534	6.329	150
Működési költség	**-411.527**	**-392.318**	**-5**
Személyi jellegű ráfordítások	-206.335	-187.806	-9
Értékcsökkenés	-43.721	-45.463	4
Dologi költségek	-161.470	-159.049	-1
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	**-274.749**	**-220.709**	**-20**
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-263.511	-211.663	-20
Egyéb kockázati költség	-11.237	-9.046	-19
Egyedi tételek összesen	**2.556**	**4.172**	**63**
Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban)	-824	-680	-18
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	0	0	
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	3.380	4.852	44
Társasági adó	**-24.327**	**-25.812**	**6**
Teljesítménymutatók	**2014**	**2015**	**%/%-pont**
ROE (korrigált)	8,5%	9,6%	1,10
ROA (korrigált)	1,1%	1,1%	0,0
Működési eredmény marzs	3,88%	3,34%	-0,54
Teljes bevétel marzs	7,74%	6,96%	-0,78
Nettó kamatmarzs	5,96%	5,11%	-0,85
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,59%	1,54%	-0,05
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,19%	0,31%	0,12
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,85%	3,62%	-0,23
Kiadás/bevétel arány	49,8%	52,0%	2,2
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány	3,68%	3,18%	-0,50
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány	3,66%	3,19%	-0,47
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,57%	2,04%	-0,53
Effektív adókulcs	17,1%	17,7%	0,6
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	23%	27%	4
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-382	242	-163
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	-382	242	-163
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	442	459	4
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	441	458	4

[3] A konszolidált számviteli eredménykimutatáson végrehajtott korrekciók részletezése az üzleti jelentés Kiegészítő adatok közt található.

Átfogó eredménykimutatás	2014	2015	%
Konszolidált adózás utáni eredmény	-102.258	63.171	-162
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	13.019	-246	-102
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	507	0	-100
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-4.489	431	-110
Átváltási különbözet	-108.057	-44.301	-59
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-6	-171	
Nettó átfogó eredmény	**-201.284**	**18.884**	**-109**
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	-199.866	19.582	-110
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-1.418	-698	-51

Átlagos devizaárfolyamok alakulása	2014 Ft	2015 Ft	Változás %
HUF/EUR	309	310	0
HUF/CHF	254	291	15
HUF/USD	233	279	20

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is stabil és biztonságos…

Az OTP Csoport eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai, ezáltal a lejáró deviza jelzáloglevelek megújítási kockázata alacsony. A Bankcsoport likviditási tartalékainak magas szintje miatt, az év során a Növekedési Hitelprogram keretében bevont 43 milliárd forint refinanszírozási forrásokon túl (az év végén fennálló csoportszintű állomány 229 milliárd forint) nem történt tőkepiaci forrásbevonás.

A Bank likviditási tartalékát csökkentő, év közben teljesített mintegy 228 millió eurós tőkepiaci adósság-visszafizetés után a likviditási tartalék tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2015 végén meghaladta az 8,6 milliárd eurónak megfelelő összeget. Ez a tartalék nagyságrendekkel nagyobb, mint az 1 éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya (kb. 527 millió eurónak megfelelő összeg), illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet. A devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt a Csoport devizaigénye számottevően mérséklődött. A törvényi változások miatt keletkező devizapozíciókat a Bank csoportszinten menedzselte. Az EUR/HUF nyitott pozíciót valamint a CHF/HUF nyitott pozíció fogyasztási hitelezéshez kapcsolódó részét a Magyar Nemzeti Bank devizatenderein, az EUR/CHF és EUR/JPY nyitott pozíciókat piaci ügyletekkel teljes körűen fedezte még 2014-ben. Így a 2015 elején tapasztalt devizapiaci turbulenciák nem érintették sem a bank likviditását, sem az eredményét. A lejáró deviza swapok nem kerültek megújításra, emellett jelenleg az ECB refinanszírozási forrásaira sincs szükség ahhoz, hogy a Bank biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2015. december 31-én 1,1 milliárd euró).

A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 10%-kal csökkent. Éves viszonylatban 4 milliárd forinttal nőtt a magyar lakossági kötvény állomány (+7%). Az elmúlt 12 hónapban magyar jelzáloglevelek jártak le közel 5 milliárd forint értékben, illetve a szlovák leányban által kibocsátott jelzáloglevelek állománya is csökkent egy 7 milliárd forint értékű lejárattal. Az orosz leánybank az elmúlt 12 hónapban RUB 300 millió (1,2 milliárd forint) értékben fizetett vissza kötvényeket.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány év/év 47 milliárd forinttal csökkent, melyet egy 2015. március 4-én lejárt, eredetileg EUR 125 millió névértékű (lejáratkor 93,5 millió EUR összegű) OTP Bank alárendelt kölcsöntőke és egy OTP Bank Ukrajna részére nyújtott USD 65 millió alárendelt hitel negyedik negyedévben megvalósult visszafizetése okozott.

…emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

A Bankcsoport kamatkockázati kitettségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló forintforrások miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatását.

A Bank zárt kamatláb-kockázati pozíciót tart euróból és svájci frankból, ezért az elmúlt időszak piaci hozamváltozásai nem okoztak jelentős ingadozásokat a deviza kamateredményben.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

2015. december végén a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 44,2 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének (32,0 milliárd forint) volt köszönhető.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrálódott. A devizakitettség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően a fő külföldi leánybankok prognosztizált 2 éves 310 millió euró nagyságú eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**10.971.052**	**10.718.848**	**-2**
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	2.307.633	1.878.961	-19
Bankközi kihelyezések	281.006	300.569	7
Pénzügyi eszközök valós értéken	289.276	253.782	-12
Értékesíthető értékpapírok	839.153	1.305.486	56
Ügyfélhitelek (nettó)	5.864.240	5.409.967	-8
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt[1])	**5.828.583**	**5.409.967**	**-7**
Ügyfélhitelek (bruttó)	6.993.325	6.423.588	-8
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	**6.964.289**	**6.423.588**	**-8**
ebből: Retail hitelek	4.682.931	4.259.321	-9
Jelzáloghitelek	2.624.855	2.333.342	-11
Fogyasztási hitelek	1.578.772	1.429.394	-9
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	479.304	496.585	4
Corporate hitelek	1.976.990	1.897.873	-4
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.859.055	1.804.612	-3
Önkormányzati hitelek	117.935	93.261	-21
Gépjárműfinanszírozás	242.932	210.598	-13
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	61.435	55.796	-9
Hitelek értékvesztése	-1.129.085	-1.013.621	-10
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt[1])	-1.135.705	-1.013.621	-11
Részvények, részesedések	23.381	10.028	-57
Lejáratig tartandó értékpapírok	709.369	926.677	31
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	365.161	349.469	-4
ebből: Goodwill (nettó)	101.063	95.994	-5
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	264.098	253.475	-4
Egyéb eszközök	291.835	283.909	-3
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**10.971.052**	**10.718.848**	**-2**
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	708.273	533.310	-25
Ügyfélbetétek	7.673.479	7.984.579	4
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt[1])	**7.624.295**	**7.984.579**	**5**
ebből: Retail betétek	5.187.316	5.663.952	9
Lakossági betétek	4.430.019	4.741.569	7
Mikro- és kisvállalkozói betétek	757.296	922.383	22
Corporate betétek	2.408.438	2.301.085	-4
Közép- és nagyvállalati betétek	2.008.990	1.893.350	-6
Önkormányzati betétek	399.448	407.735	2
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	28.541	19.542	-32
Kibocsátott értékpapírok	267.084	239.376	-10
ebből: Retail kötvények	60.815	64.777	7
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	206.269	174.599	-15
Egyéb kötelezettségek	776.082	493.140	-36
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	281.968	234.784	-17
Saját tőke	**1.264.166**	**1.233.659**	**-2**
Mutatószámok	2014	2015	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt[1])	91%	80%	-11
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt[1])	75%	67%	-8
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.339.213	1.085.694	-18,9
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	19,3%	17,0%	-2,3
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	84,3%	93,4%	9,1
Konszolidált tőkemegfelelés - Bázel3	2014	2015	%/%-pont
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,5%	16,2%	-1,3
Tier1 ráta	14,1%	13,3%	-0,8
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	14,1%	13,3%	-0,8
Szavatoló tőke (konszolidált)	1.201.874	1.064.383	-11
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	969.935	873.124	-10
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	969.935	873.124	-10
Járulékos (Tier2) tőke	231.939	191.259	-18
Ebből Hibrid másodlagos tőke	96.019	92.093	-4
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	6.859.439	6.576.258	-4
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	5.625.902	5.245.874	-7
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.233.537	1.330.384	8
Záró devizaárfolyamok alakulása	2014 Ft	2015 Ft	Változás %
HUF/EUR	315	313	-1
HUF/CHF	262	289	10
HUF/USD	259	287	11

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

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	137.418	123.359	-10
Társasági adó	-23.679	-25.857	9
Adózás előtti eredmény	161.097	149.216	-7
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	181.952	170.598	-6
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	375.668	367.234	-2
Nettó kamatbevétel egyedi tételek nélkül	266.329	251.564	-6
Nettó díjak, jutalékok	94.244	97.480	3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	15.095	18.192	21
Működési költség	-193.716	-196.636	2
Összes kockázati költség	-23.410	-25.555	9
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-22.088	-21.550	-2
Egyéb kockázati költség	-1.323	-4.005	203
Egyedi tételek összesen	2.556	4.173	63
Devizaswap-átértékelési eredmény	-824	-679	-18
Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	0	0	0
Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	3.380	4.852	44
Bevételek üzletági bontása			
RETAIL			
Összes bevétel	281.268	266.216	-5
Nettó kamateredmény	197.473	179.327	-9
Nettó díjak, jutalékok	80.598	83.510	4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.197	3.379	6
CORPORATE			
Összes bevétel	47.240	43.681	-8
Nettó kamateredmény	32.039	27.697	-14
Nettó díjak, jutalékok	14.267	14.997	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	934	987	6
Treasury ALM			
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	45.357	55.626	23
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	36.817	44.540	21
Nettó díjak, jutalékok	-621	-1.102	77
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	9.161	12.187	33
Teljesítménymutatók	2014	2015	%-pont
ROE	11,3%	10,3%	-1,0
ROA	2,0%	1,8%	-0,2
Működési eredmény marzs	2,7%	2,5%	-0,2
Teljes bevétel marzs	5,53%	5,28%	-0,25
Nettó kamatmarzs	3,92%	3,62%	-0,30
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,39%	1,40%	0,01
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,22%	0,26%	0,04
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	2,8%	0,1
Kiadás/bevétel arány	51,6%	53,5%	1,9
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,76%	0,84%	0,08
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt)	0,73%	0,84%	0,11
Effektív adókulcs	14,7%	17,3%	2,6

- ***Az OTP Core 2015. évi korrigált adózott eredménye 123,4 milliárd forint volt, a 10%-os év/év mérséklődés az alacsonyabb nettó kamateredményhez köthető***
- ***Továbbra is prudens céltartalékolási gyakorlat érvényesül. A kockázati költség ráta 2015-ben 84 bázispontot ért el. A DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége javult (85,8%)***
- ***A mikro- és kisvállalati hitelek állománya dinamikusan bővült (+11% év/év árfolyamszűrten), viszont a többi szegmensben év/év csökkentek az állományok***

Eredményalakulás

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

Az **OTP Core** 2015. évben 123,4 milliárd forintos profitot ért el a korrekciós tételek[4] hatása nélkül, ami 10%-kal alacsonyabb az előző évi eredménynél.

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

Az effektív társasági adókulcs feljebb került 2015-ben. A társasági adóterhelés alakulását befolyásolja a leánybanki befektetések átértékelése által okozott adópajzs hatás, a forint árfolyamának ingadozásával összhangban. A leánybanki befektetések átértékelése miatti adómegtakarítás összege 2015-ben 3,1 milliárd forint volt, szemben a 2014-ben látható 9,4 milliárd forint megtakarítással.

A tárgyévi adózás előtti eredmény év/év 7%-kal csökkent. A bevételeken belül a nettó kamateredmény év/év 6%-kal (15 milliárd forinttal) szűkült, ami elsősorban az elszámoltatás és a deviza jelzáloghitelek forintosítása hatásának, valamint a csökkenő kamatkörnyezet következménye.

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

2015-ben a nettó kamateredmény alakulását mintegy 1 milliárd forinttal rontotta, hogy egy, korábban a jutalék ráfordítások között elszámolt tétel (ügynöki jutalék ráfordítások) negyedik negyedévtől kezdődően a nettó kamateredménybe került átsorolásra. Ezen túlmenően a hitelportfólión belüli szerkezeti változások is kedvezőtlenül hatottak a kamatmarzsra: a magasabb marzsú fogyasztási hitelekkel szemben az alacsonyabb marzsú vállalati hitelek súlya nőtt. Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 3%-kal emelkedett.

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

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

A 2015. évi összes kockázati költség az előző évhez képest 9%-kal emelkedett. Ezen belül a hitelekre képzett kockázati költségek 2%-kal mérséklődtek, ami 84 bázispontos kockázati költség rátát jelez.

2015 egészében a DPD90+ állomány 40%-kal, nominálisan közel 193 milliárd forinttal csökkent. Ennek fő oka a deviza alapú hitelek 2015 első negyedévében lezajlott elszámolása és forintosítása: emiatt a DPD90+ hitelállomány 144 milliárd forinttal csökkent az OTP Core-nál (a 2015. harmadik negyedévében lezajlott forinthiteles elszámolás és a fogyasztási hitelek negyedik negyedévben történt forintosítása nem okozott érdemi csökkenést a DPD90+ állományokban). Emellett 2015-ben mintegy 66 milliárd forintnyi[5] nem teljesítő hitel eladására vagy leírására került sor (árfolyamszűrt összegek). Harmadrészt, a DPD90+ állomány árfolyamszűrt, valamint eladások és leírások hatásától tisztított változása javuló tendenciát mutat: 2014-es 48 milliárd forint összegű DPD90+ beáramlással szemben 2015-ben (a forintosítás és elszámolás hatásával is támogatva) 11 milliárd forint összegű javulás látható. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a fentiek következtében év/év 5,4%-ponttal 12,1%-ra csökkent, amely 2011 második negyedév óta a legalacsonyabb érték. A céltartalék fedezettség év/év 9,3%-ponttal 85,8%-ra emelkedett.

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	7.127.611	6.774.200	-5
Ügyfélhitelek (nettó)	2.384.193	2.145.475	-10
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	**2.390.013**	**2.145.475**	**-10**
Bruttó hitelek	2.753.425	2.394.362	-13
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	**2.763.892**	**2.394.362**	**-13**
Retail hitelek	1.941.573	1.624.495	-16
Jelzáloghitelek	1.428.303	1.163.731	-19
Fogyasztási hitelek	384.009	316.986	-17
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	129.260	143.778	11
Corporate hitelek	822.320	769.867	-6
Közép- és nagyvállalati hitelek	771.435	748.725	-3
Önkormányzati hitelek	50.885	21.142	-58
Hitelekre képzett céltartalékok	-369.232	-248.887	-33
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	**-373.880**	**-248.887**	**-33**
Ügyfélbetétek + retail kötvény	4.459.304	4.559.729	2
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	**4.472.731**	**4.559.729**	**2**
Retail betétek + retail kötvény	2.544.429	2.861.177	12
Lakossági betétek + retail kötvény	2.132.683	2.359.680	11
Ebből: Retail kötvény	60.815	64.777	7
Mikro- és kisvállalkozói betétek	411.747	501.497	22
Corporate betétek	1.928.301	1.698.552	-12
Közép- és nagyvállalati betétek	1.582.897	1.336.096	-16
Önkormányzati betétek	345.404	362.456	5
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	503.468	376.886	-25
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	196.902	202.309	3
Saját tőke	1.195.162	1.210.949	1
Hitelportfólió minősége	2014	2015	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	482.770	290.052	-40
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	17,5%	12,1%	-5,4
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	76,5%	85,8%	9,3
Piaci részesedés	2014	2015	%-pont
Hitelek	18,7%	18,6%	-0,1
Betétek	26,0%	25,7%	-0,34
Mérlegfőösszeg	27,9%	25,0%	-2,9
Teljesítménymutatók	2014	2015	%-pont
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	53%	47%	-6
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	16,8%	17,9%	1,1
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,0x	5,6x	
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel3, MSzSz)	19,0%	0,0%	-19,0
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel3, MSzSz)	14,8%	0,0%	-14,8

Mérlegdinamikák

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

Az előző negyedévek dinamikus bővülésének következtében a mikro- és kisvállalati szegmensben a hitel állomány év/év alapon jelentős, 11%-os növekedést mutat, melyrészben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében folyósított hiteleknek köszönhető.

A jelzáloghitel és a fogyasztási hitel portfolió éves zsugorodása rendre -19%, és -17% volt. A corporate szegmensen belül a közép- és nagyvállalati hitelállomány 3%-kal csökkent. Az önkormányzati hitelek esetében a Magyar Állam az átvállalt adósságot 2015 végére teljesen előtörlesztette (2015 egészében mintegy 24 milliárd forint előtörlesztésére került sor), így ebben a szegmensben megszűnt a Bank Állammal szembeni követelése.

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

A bruttó jelzáloghitelek esetében az árfolyamszűrt év/év csökkenés 2015-ben 19% volt, mely a forintosítás és elszámoltatás hatásától tisztítva 7%-ot jelent. Pozitívum, hogy az éves jelzáloghitel igénylések összege év/év 24%-kal, míg a folyósítások mértéke 33%-kal emelkedett. Az igénybeadáson belül 41,9 milliárd forintnyi vonatkozott államilag támogatott lakáshitelekre, ez az összes lakáshitel igénybeadás 36%-a, az

összes jelzáloghitel igénybeadás 30%-a. A Bank piaci részesedése az új jelzáloghitel szerződéses összegek terén 2015-ben 26,6%[6] volt (2014-ben 28,3%).

A fogyasztási hitelek állományában továbbra is erős az OTP piaci részesedése (33,7%, -0,5%-pont év/év). A személyi hitel folyósításokból vett részesedés éves szinten 35,5%-ot ért el. A teljes fogyasztási hitelportfólió árfolyamszűrt év/év alakulását (-17%) követelés leírások és eladások negatívan befolyásolták, 2015-ben 38 milliárd forint értékben.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt, árfolyamszűrten) év/év 2%-kal növekedett. Éves összehasonlításban a közép- és nagyvállalatok kivételével minden szegmensben bővülés látható. A retail betétek állománya (retail kötvényekkel együtt) az alacsony kamatkörnyezet és a betéti kamatok további csökkentése ellenére tovább, éves összehasonlításban a növekedés meghaladta a 12%-ot. Egyszeri hatásként az elszámoltatás kapcsán bankszámlára utalt összegek növelték a betéti állományt, valamint brókercégek csődje következtében átvándorló ügyfelek is pozitív hatással voltak a volumenekre. A mikro- és kisvállalati, valamint a közép- és nagyvállalati betéti bázist új ügyfelek akvirálása is támogatta. A közép- és nagyvállalati betétek 16%-os év/év visszaesése mögött a 2014 második felében jogszabályi változások miatt megemelkedett alapkezelői betét állomány 2015-ben történt lemorzsolódása áll. Az önkormányzati betétállomány év/év 5%-kal emelkedett.

OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó[1] nélkül	6.139	4.817	-22
Társasági adó	-1.193	-897	-25
Adózás előtti eredmény	7.332	5.714	-22
Működési eredmény	7.288	5.922	-19
Összes bevétel	9.145	7.951	-13
Nettó kamatbevétel	0	0	
Nettó díjak, jutalékok	9.261	7.942	-14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-116	9	-108
Működési költség	-1.857	-2.029	9
Egyéb kockázati költség	43	-208	-584
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2014**	**2015**	**%**
Eszközök összesen	12.187	12.924	6
Saját tőke	9.395	8.314	-12
Kezelt vagyon	**2014 milliárd Ft**	**2015 milliárd Ft**	**Változás %**
Összes állomány (duplikációk nélkül)	**1.659**	**1.576**	**-5**
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	1.201	1.079	-10
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	458	497	9
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	**1.318**	**1.204**	**-9**
pénzpiaci	416	378	-9
kötvény	476	419	-12
vegyes	20	21	7
részvény	97	109	12
garantált	111	105	-5
egyéb	197	172	-13

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

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

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

Az éves működési költségek év/év 9%-os emelkedését az alkalmazotti létszám változása miatti személyi költségnövekedés okozta.

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

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

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok vagyona év/év 9% csökkent. Éves szinten a vegyes és a részvény alapok kivételével minden kategóriában mérséklődés látható. Az OTP Alapkezelő továbbra is tartja piacvezető pozícióját, piaci részesedése (piaci duplikációktól nem szűrve[7]) 23,6%.

MERKANTIL CSOPORT[8]

A Merkantil Bank és Merkanti Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-1.518	1.625	-207
Társasági adó	0	0	-100
Adózás előtti eredmény	-1.518	1.625	-207
Működési eredmény	5.900	6.678	13
Összes bevétel	11.972	13.062	9
Nettó kamatbevétel	15.490	17.736	14
Nettó díjak, jutalékok	-3.002	-2.536	-16
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-517	-2.138	314
Működési költség	-6.072	-6.384	5
Összes kockázati költség	-7.418	-5.053	-32
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.430	-5.064	-32
Egyéb kockázati költség	12	11	-8
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2014**	**2015**	**%**
Eszközök összesen	313.033	332.791	6
Bruttó hitelek	264.313	274.024	4
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	274.255	274.024	0
Retail hitelek	17.291	22.238	29
Corporate hitelek	64.289	82.703	29
Gépjármű hitelek	192.675	169.083	-12
Hitelek értékvesztése	-31.770	-36.075	14
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-32.429	-36.075	11
Ügyfélbetétek	8.188	10.910	33
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	8.188	10.910	33
Retail betétek	2.766	3.280	19
Corporate betétek	5.422	7.630	41
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	220.321	256.997	17
Kibocsátott értékpapírok	33.888	35.004	3
Saját tőke	19.729	21.146	7
Hitelportfólió minősége	**2014**	**2015**	**%/%-pont**
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.496	29.451	-17
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13,4%	10,7%	-2,7
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,85%	1,88%	-0,97
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	2,67%	1,85%	-0,82
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	89,5%	122,5%	33,0
Teljesítménymutatók	**2014**	**2015**	**%-pont**
ROA	-0,5%	0,5%	1,0
ROE	-6,4%	7,9%	14,3
Teljes bevétel marzs	4,02%	4,04%	0,02
Nettó kamatmarzs	5,20%	5,49%	0,29
Kiadás/bevétel arány	50,7%	48,9%	-1,8

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

Az elszámolással és a forintosítás fenti lépéseivel kapcsolatos tételek kiszűrésre kerültek a Merkantil eredménykimutatásából, azok konszolidált szinten, az egyedi tételek között jelennek meg.

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

[7] A korábbi jelentésekben a becsült piaci publikációkkal szűrt piaci részesedés került bemutatásra. A piaci duplikációktól nem szűrt piaci részesedés 2014. év végén 26,6% volt.
[8] A Merkantil Bérlet Kft.-t és Merkantil Ingatlanlízing Zrt.-t nem tartalmazza.

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

Az éves működési költségek év/év 5%-os növekedése főként a 2015 második negyedévében jelentkező, zömmel az elszámoláshoz kapcsolódó költségek (pl. postaköltségek) felmerülésével magyarázható.

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

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány volumene év/év stagnált, mivel a corporate hitelek bővülését (+29% év/év) ellensúlyozta a gépjármű hitelek elsősorban a második negyedévi elszámolás és a negyedik negyedévben történt forintosítás által magyarázható zsugorodása (-12% év/év). Azonban az éves gépjárműhitel kihelyezések 36%-kal bővültek 2015-ben.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	39.170	52.537	34
Társasági adó	-4.417	-5.729	30
Adózás előtti eredmény	43.587	58.266	34
Működési eredmény	62.393	73.136	17
Összes bevétel	102.239	114.440	12
Nettó kamatbevétel	79.116	88.674	12
Nettó díjak, jutalékok	20.262	23.013	14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.860	2.753	-4
Működési költség	-39.846	-41.304	4
Összes kockázati költség	-18.806	-14.870	-21
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-17.526	-14.650	-16
Egyéb kockázati költség	-1.279	-220	-83
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2014**	**2015**	**%**
Eszközök összesen	1.603.812	1.778.326	11
Bruttó hitelek	1.158.516	1.158.894	0
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.152.196	1.158.894	1
Retail hitelek	867.204	858.420	-1
Corporate hitelek	284.992	300.474	5
Hitelek értékvesztése	-159.015	-164.898	4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-158.275	-164.898	4
Ügyfélbetétek	1.285.044	1.489.542	16
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.283.817	1.489.542	16
Retail betétek	1.125.228	1.251.290	11
Corporate betétek	158.588	238.252	50
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	47.284	14.951	-68
Saját tőke	247.993	253.468	2
Hitelportfólió minősége	**2014**	**2015**	**%/%-pont**
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	173.716	172.124	-1
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	15,0%	14,9%	-0,1
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,53%	1,26%	-0,27
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,49%	1,27%	-0,22
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	91,5%	95,8%	4,3
Teljesítménymutatók	**2014**	**2015**	**%-pont**
ROA	2,7%	3,1%	0,4
ROE	16,7%	21,0%	4,3
Teljes bevétel marzs	6,94%	6,77%	-0,17
Nettó kamatmarzs	5,37%	5,24%	-0,13
Kiadás/bevétel arány	39,0%	36,1%	-2,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	77%	67%	-10
Devizaárfolyamok alakulása	**2014 Ft**	**2015 Ft**	**Változás %**
HUF/BGN (záró)	161,0	160,1	-1
HUF/BGN (átlag)	157,8	158,5	0

- ***Az éves nyereség 34%-kal javult, melyet a kedvezően alakuló alapbanki bevételek mellett a kockázati költségek mérséklődése is támogatott***
- ***A nettó kamatmarzs a befolyó betétek mérlegfőösszeg növelő hatása és a forrásköltségek csökkenésének együttes hatására év/év viszonylag stabilan alakult (-13 bp)***
- ***A hitelminőség terén továbbra is kedvező tendenciák érvényesülnek. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya csökkent, fedezettségük nőtt***
- ***Javuló új hitelfolyósítások mellett 2015-ben a bruttó hitelek 1%-kal nőttek árfolyamszűrten; a betétek növekedése folyamatos (+16% év/év)***

A **DSK Csoport** 2015-ben 52,5 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ami 34%-kal haladja meg a bázisidőszakit.

2015 egészében a működési eredmény év/év 17%-kal erősödött. A nettó kamateredmény javulását (+12% év/év) elsősorban a forrásköltségek csökkentése magyarázza: a betéti kamatráfordítások 60%-kal mérséklődtek, a betétállomány 16%-os növekedése mellett. Emellett kedvezően hatott a többletlikviditás hatékony kihelyezése is. A nettó kamatmarzs év/év enyhe, 12 bp-os szűkülése főként a betétbeáramlás mérlegfőösszeget növelő és a nettó kamatmarzsot hígító hatásához, valamint egy – 2015 negyedik negyedévét érintő – módszertani váltáshoz kapcsolódik. Ennek értelmében a Bank októbertől megváltoztatta a nem teljesítő hitelek behajtása során megtérült összegek elszámolásának módját. A korábbi módszertan szerint a befolyó összegek először a mérlegen kívüli, korábban függővé tett kamatok megtérüléseként kerültek elszámolásra. Októbertől azonban az elszámolás sorrendje megváltozott, és a megtérülések először a mérlegen belüli követeléseket csökkentik. A módszertani váltás hatással van a hitelkockázati költségekre is, így az eredmény összegét nem, csak a szerkezetét befolyásolja. A módszertan változatlansága mellett a nettó kamatbevétel több mint 1 milliárd forinttal lett volna magasabb.

A nettó díj- és jutalékeredmény év/év 14%-os javulása mögött nagyrészt a betéti- és pénzforgalmi jutalékok emelkedése áll. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 2015-ben 4%-kal mérséklődtek.

A működési költségek 2015-ben 4%-kal (1,5 milliárd forinttal) emelkedtek. A Szanálási Alapba első ízben 2015 negyedik negyedévben befizetett összeg mintegy 0,9 milliárd forint év/év működési költségnövekedést magyaráz.

2015 során a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya 1%-kal csökkent. Mintegy 8 milliárd forint összegben került sor problémás hitelek leírására a tárgyidőszak során (a részleges leírás módszertana alapján közel 6 milliárd forint). A DPD90+ ráta 2015 folyamán 0,1%-ponttal 14,9%-ra csökkent. A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások és leírások hatásától tisztított állományváltozása továbbra is kedvező (milliárd forintban: 2013: 15, 2014: 3, 2015: 6).

A bank folyamatosan konzervatív, a prudens banki működést szem előtt tartó céltartalékolási gyakorlatot követ. 2015-ben az összes kockázati költség 21%-kal esett vissza. A megképzett kockázati költségek hatására a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 95,8%-ra javult (+4,3%-pont év/év). A hitelkockázati költség ráta a bázisidőszaki 1,5%-os szintről 2015-ben 1,3%-ra mérséklődött.

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

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

Az árfolyamszűrt betéti bázis – csökkenő, és a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak mellett – 16%-kal bővült. A retail állományok emelkedése folyamatos, a corporate betétek az év második felében néhány nagy ügyfél betételhelyezésének köszönhetően másfélszeresére nőttek év/év.

2015. december végén a DSK Bank helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutatója 17,3%-on állt. A második negyedévben a Bank az anyabank felé mintegy 44 milliárd forintnyi osztalékot fizetett.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-14.541	-15.101	4
Társasági adó	3.137	3.318	6
Adózás előtti eredmény	-17.678	-18.419	4
Működési eredmény	101.028	64.515	-36
Összes bevétel	179.392	113.052	-37
Nettó kamatbevétel	158.972	97.871	-38
Nettó díjak, jutalékok	21.378	14.478	-32
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-958	703	-173
Működési költség	-78.364	-48.536	-38
Összes kockázati költség	-118.706	-82.934	-30
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-117.623	-82.060	-30
Egyéb kockázati költség	-1.083	-874	-19
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2014**	**2015**	**%**
Eszközök összesen	750.747	507.082	-32
Bruttó hitelek	568.709	393.914	-31
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	503.496	393.914	-22
Retail hitelek	468.869	363.054	-23
Corporate hitelek	32.609	29.184	-11
Gépjármű hitelek	2.018	1.676	-17
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	429.320	317.510	-26
Retail hitelek	397.381	291.935	-27
Hitelek értékvesztése	-98.436	-88.017	-11
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-86.608	-88.017	2
Ügyfélbetétek	402.729	307.646	-24
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	362.894	307.646	-15
Retail betétek	284.620	252.070	-11
Corporate betétek	78.274	55.576	-29
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	107.492	42.974	-60
Kibocsátott értékpapírok	4.600	1.024	-78
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	23.884	21.820	-9
Saját tőke	111.779	89.504	-20
Hitelportfólió minősége	**2014**	**2015**	**%/%-pont**
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	83.779	76.403	-9
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	14,7%	19,4%	4,7
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	16,78%	17,05%	0,27
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	22,95%	18,29%	-4,66
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	117,5%	115,2%	-2,3
Teljesítménymutatók	**2014**	**2015**	**%-pont**
ROA	-1,7%	-2,4%	-0,7
ROE	-10,0%	-15,0%	-5,0
Teljes bevétel marzs	21,22%	17,98%	-3,24
Nettó kamatmarzs	18,80%	15,56%	-3,24
Kiadás/bevétel arány	43,7%	42,9%	-0,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	115%	99%	-16
Devizaárfolyamok alakulása	**2014 Ft**	**2015 Ft**	**Változás %**
HUF/RUB (záró)	4,5	3,9	-13
HUF/RUB (átlag)	6,1	4,6	-25

- ***15,1 milliárd forint éves veszteség***
- ***Portfólió tisztítás következtében újra 20% alá csökkenő DPD90+ arány***
- ***A fogyasztási hitelezés élénkülése ellenére tovább zsugorodott a teljesítő hitelállomány; a betétek év/év 15%-kal csökkentek árfolyamszűrten***
- ***Költségracionalizálás következtében az éves működési költségek rubelben 17%-kal csökkentek év/év***

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

A Touch Bank, mint önálló virtuális egység teljesítménye először a 2015. évi eredményekről szóló Tájékoztatóban került elkülönülten bemutatásra az OTP Bank Oroszország teljesítményétől, a szétválasztás 2015 első negyedévig visszamenőlegesen is megtörtént. Ezért a 2014 oszlop még tartalmazza a Touch

Bank működésének eredményét és mérlegtételeit, míg a 2015 oszlopban már a Touch Bank nélküli adatok kerültek bemutatásra.

Az **OTP Bank Oroszország** 2015-ben forintban 4%-kal 15,1 milliárd forintra növelte adózott veszteségét éves összehasonlításban. Ugyanakkor saját devizában év/év 43%-kal nőtt az éves veszteség.

2015 során a működési eredmény rubelben 16%-kal csökkent év/év, mely a 16%-kal csökkenő összes bevétel és a 17%-kal alacsonyabb működési költségek eredője. A nettó kamatbevétel 18%-kal csökkent rubelben év/év. Emögött elsősorban az áll, hogy a teljesítő hitelállomány év/év 26%-kal csökkent (árfolyamszűrten). Továbbá negatív hatással volt a nettó kamatbevételekre, hogy a 2014. év végi jegybanki kamatemeléseket követően hirtelen megugrottak a forrásköltségek, és 2015 második negyedévétől kezdve a 2014-ben tapasztaltakhoz képest magasabb szinten normalizálódtak. Ezt csak részben tudták ellensúlyozni a magasabb hiteloldali kamatok, így a nettó kamatmarzs szűkült. A 2015. évi nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 10%-kal csökkentek év/év a visszafogott hitelezés hatására.

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

Bár 2014-hez viszonyítva az eladások/leírások hatásával tisztított árfolyamszűrt DPD90+ állomány éves növekedése 2015-ben közel azonos szinten alakult, ám a 2015. második negyedévi rekordösszegű növekedést követően harmadik negyedév és negyedik negyedév során már jelentősen lassuló DPD90+ állománynövekedés volt tapasztalható (2Q: 38, 3Q: 24, 4Q: 16 milliárd forint). A bank 2015 során közel 18 milliárd rubel értékben értékesített vagy írt le hiteleket. A DPD90+ arány 2015 végén 19,4%-on állt. Az éves kockázati költség év/év 7%-kal alacsonyabb szinten alakult. A DPD90+ hitelek fedezettsége 115% volt 2015 végén.

Az árfolyamszűrt teljesítő (DPD0-90) hitelek állománya év/év 26%-kal csökkent. A fogyasztási hitel folyósítások továbbra is óvatosságot tükröznek. 2015-ben a teljesítő áruhitel portfólió árfolyamszűrt csökkenése 17% volt év/év. A hitelkártya szegmens esetében az árfolyamszűrt teljesítő portfólió tovább csökkent: -29% év/év. A személyi hitelek árfolyamszűrt teljesítő állománya 36%-kal csökkent év/év.

A teljes betéti bázis árfolyamszűrten 15%-kal csökkent év/év. A nettó hitel/betét mutató 2015 végén 99%-on állt, év/év15%-ponttal csökkent árfolyamszűrten.

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

TOUCH BANK (OROSZORSZÁG)

A Touch Bank gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2015 millió Ft
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-4.840
Társasági adó	1.189
Adózás előtti eredmény	-6.029
Működési eredmény	-6.020
Összes bevétel	-241
Nettó kamatbevétel	-155
Nettó díjak, jutalékok	-84
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-2
Működési költség	-5.779
Összes kockázati költség	-9
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	0
Egyéb kockázati költség	-9
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2015**
Eszközök összesen	7.410
Bruttó hitelek	4
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4
Retail hitelek	4
Corporate hitelek	0
Hitelek értékvesztése	0
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	0
Ügyfélbetétek	4.250
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.250
Retail betétek	4.250
Corporate betétek	0
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	1.653
Saját tőke	1.474
Hitelportfólió minősége	**2015**
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	0
Devizaárfolyamok alakulása	**2015 Ft**
HUF/RUB (záró)	3,9
HUF/RUB (átlag)	4,6

- ***4,8 milliárd forintos veszteség 2015-ben***
- ***Növekvő üzleti aktivitás, közel 20 ezer ügyfél 85 nagyvárosban***
- ***Növekvő betétállomány: 4,25 milliárd forint 2015 végén***

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

A Touch Bank teljesítménye először a 2015. évi eredményekről szóló Tájékoztatóban került elkülönülten bemutatásra az OTP Bank Oroszország teljesítményétől, a szétválasztás 2015 első negyedévig visszamenőlegesen is megtörtént.

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

A bank alapvetően a fiatal, modern technológiákra fogékony, affluens ügyfeleket célozza meg, szolgáltatásai online platformokon, mobil alkalmazásokon keresztül érhetőek el. A Touch Bank aktivitása folyamatosan erősödött a kereskedelmi indulása óta: szolgáltatásaival eleinte vidéki nagyvárosokban jelent meg, majd szeptemberben Szentpétervár és a negyedik negyedév során Moszkvában is erős marketing kampány támogatta a szélesebb körű ismertséget. A tárgyidőszak végére közel 85 nagyvárosban volt aktív ügyfélköre; év végén közel 20 ezer aktív betéti kártyát tartottak nyilván és a felhalmozott betéti állomány megközelítette a 4,3 milliárd forintot. A hiteltermékek értékesítése az év utolsó 2 hónapjában kezdődött, így a hitelvolumen az év végén még elhanyagolható méretű volt.

A Touch Bank működési költségei 2015 során közel 5,8 milliárd forintot tettek ki. A bevételek egyelőre negatívak, így az adózás előtti veszteség 6 milliárd forint volt az év egészét tekintve (adózás után -4,8 milliárd forint).

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	-43.166	-40.312	-7
Társasági adó	4.156	1.918	-54
Adózás előtti eredmény	-47.322	-42.230	-11
Működési eredmény	27.269	25.185	-8
Összes bevétel	52.078	41.087	-21
Nettó kamatbevétel	45.327	29.146	-36
Nettó díjak, jutalékok	10.306	7.915	-23
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-3.555	4.025	-213
Működési költség	-24.809	-15.902	-36
Összes kockázati költség	-74.591	-67.414	-10
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-71.947	-65.891	-8
Egyéb kockázati költség	-2.644	-1.523	-42
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2014**	**2015**	**%**
Eszközök összesen	422.286	292.882	-31
Bruttó hitelek	568.214	421.330	-26
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	569.301	421.330	-26
Retail hitelek	303.096	218.465	-28
Corporate hitelek	230.404	179.304	-22
Gépjárműhitelek	35.801	23.561	-34
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	294.142	216.696	-26
Retail hitelek	88.510	56.299	-36
Corporate hitelek	191.008	149.328	-22
Gépjármű hitelek	14.624	11.069	-24
Hitelek értékvesztése	-254.881	-242.515	-5
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-263.755	-242.515	-8
Ügyfélbetétek	228.803	211.346	-8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	206.576	211.346	2
Retail betétek	128.117	125.832	-2
Corporate betétek	78.459	85.515	9
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	143.171	99.083	-31
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	37.735	8.571	-77
Saját tőke	4.383	-34.804	-894
Hitelportfólió minősége	**2014**	**2015**	**%/%-pont**
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	262.187	204.635	-22
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	46,1%	48,6%	2,4
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	11,65%	13,32%	1,66
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	11,62%	13,30%	1,68
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	97,2%	118,5%	21,3
Teljesítménymutatók	**2014**	**2015**	**%-pont**
ROA	-8,3%	-11,3%	-3,0
ROE	-73,4%	n.a.	
Teljes bevétel marzs	10,01%	11,49%	1,48
Nettó kamatmarzs	8,72%	8,15%	-0,57
Kiadás/bevétel arány	47,6%	38,7%	-8,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	148%	85%	-63
Devizaárfolyamok alakulása	**2014 Ft**	**2015 Ft**	**Változás %**
HUF/UAH (záró)	16,4	11,9	-27
HUF/UAH (átlag)	19,9	12,9	-35

- ***A 2015-ös negatív eredmény 40,3 milliárd forintot ért el, amely 7%-kal***
- ***A harmadik negyedévben a corporate hitelek esetében került sor portfólió-tisztításra, míg a negyedik negyedévben az ukrán faktoring kitettségei kapcsán került sor jelentős összegű céltartalékolásra***
- ***2015-ben a teljesítő hitelállomány árfolyamszűrten 26%-kal, az ukrán operáció felé fennálló csoportfinanszírozás összege közel 250 millió dollárral mérséklődött***
- ***2015 negyedik negyedévben összesen közel 110 millió dollárnyi tőkeemelés valósult meg az ukrán bankban csoportfinanszírozás és alárendelt kölcsöntőke tőkére konvertálása útján***
- ***A betétek év/év 2%-kal nőttek árfolyamszűrten, a nettó hitel/betét mutató 85%-ra süllyedt***

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a forint 2015-ös záróárfolyama a hrivnyával szemben év/év 27%-kal , míg az éves átlagárfolyam

35%-kal erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

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

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

A 2015 egyes negyedéveiben látott volatilis eredményalakulás főként a kockázati költségekhez kapcsolódik: az első negyedéves 10,2 milliárd forintos veszteség elsősorban a hrivnya nagyarányú gyengülése miatt megnövekedett kockázati költségeknek tudható be, mivel a devizahitelek átértékelődése a céltartalék fedezettség emelését tette szükségessé az LTV-hatás (hitel/hitelbiztosítéki érték) miatt. Ezzel szemben a második negyedévben nagyrészt az erősödő hrivnya és a továbbra is mérsékelt problémás hitel képződés hatására a kockázati költség q/q a tizedére esett vissza, így enyhe nyereség képződött. A harmadik negyedév 17,6 milliárd forintos vesztesége mögött nagyrészt a vállalati portfólióra, azon belül is elsősorban a válság előtt folyósított (legacy) hitelekre képzett kockázati költségek húzódnak meg. A negyedik negyedéves 13,2 milliárd forintos veszteség oka nagyrészt a Faktoring portfóliójának tisztítása kapcsán képzett értékvesztés: a döntően a retail kitettségekhez, azon belül is elsősorban a válság előtt folyósított dollár alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó kockázati költség hatására a Faktoring nettó hitelállománya december végére 5,8 milliárd forintra csökkent.

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

Ami az Ukrajna többi részén zajló hitelezési tevékenységet illeti, a személyi hitelek kihelyezése 2015 egészében háromnegyedével esett vissza. 2015-ben alig került sor keresztértékesített hitelkártyák kiküldésére. Az új áruhitel kihelyezések – alacsony bázisról – 13%-kal nőttek év/év. A teljesítő fogyasztási hitelek összességében év/év 28%-kal estek vissza árfolyamszűrten. Új folyósítás hiányában a jelzáloghitelek erodálódása is folytatódott. A teljesítő corporate hitelek állománya év/év 22%-kal zsugorodott.

A 2015 első negyedévben látható betétkivonást követően az év többi negyedévében már nőtt a teljes betétállomány (+2% év/év). A nettó hitel/betét mutató 85%-ra mérséklődött december végére (-63%-pont év/év árfolyamszűrten). A Csoporttól kapott finanszírozás (alárendelt kölcsöntőkével együtt) 2015 egészében közel 250 millió dollárral került lejjebb, így 2015. december végén 107 milliárd forintnak megfelelő összeget tett ki.

Ami az eredménytételeket illeti, az éves működési eredmény forintban év/év 8%-kal mérséklődött, ezzel szemben hrivnyában 46%-kal javult.

Az üzleti folyamatokat jobban szemléltető, hrivnyában vett változásokat tekintve, a bevételeken belül az éves nettó kamateredmény év/év stabilan alakult. A nettó kamatbevételeket negatívan befolyásolta a teljesítő hitelállományok eredeti devizában vett folyamatos csökkenése, viszont a devizahitelek hrivnyában számított kamatbevételére kedvezően hat az árfolyam gyengülése. A 2015 egyes negyedéveit jellemző volatilis nettó kamateredmény-alakulás részben a Bank saját átstrukturálási programjához kapcsolódik: az átstrukturált hitelek teljes futamidejére jutó nettó jelenérték (NPV) csökkenés egy összegben, az átstrukturáláskor kerül könyvelésre a nettó kamateredményben.

A 2015-ös nettó díj- és jutalékbevételek év/év 19%-kal emelkedtek hrivnyában, ami mögött részben a harmadik féltől felvett alárendelt kölcsöntőke negyedik negyedévben történt visszafizetése miatt megszűnő jutalék ráfordítások állnak.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év változása döntően a 2014 negyedik negyedévet érintő technikai átsorolások bázishatásának, valamint a volatilisen alakuló devizaárfolyam miatt 2015 első negyedévében elszámolt deviza árfolyameredménynek köszönhető.

2015-ben a működési költségek 3%-kal csökkentek hrivnyában, miközben 2015-ben havi átlagban a fogyasztói árindex 48,7%-os volt. Az év egészében 31 egységgel (-27%) csökkent a fiókhálózat, míg az alkalmazotti létszám (alkalmazott ügynökökkel együtt) 37%-kal csökkent.

Az éves összes kockázati költség hrivnyában 35%-kal nőtt év/év, melynek oka főleg a hrivnya 2015 első negyedévben látott gyengülése és a 2015 második félévében lezajlott portfólió-tisztítás.

2015-ben év/év lassult a hitelminőség romlásának üteme (a 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állománynövekedése eladások és leírások hatása nélkül milliárd forintban 2014: 60, 2015: 11).

2015 egészében 81 milliárd forint hitel eladására/leírására került sor. A DPD90+ ráta év/év 2,4%-ponttal emelkedett (48,6%), a DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 118,5%-ra ugrott (+21,3%-pont év/év).

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

A Bank adósvédelmi eszközként bevezetett saját átstrukturálási programja 2015-ben folytatódott: ennek keretében az aktuális piaci árfolyamon hrivnyára váltott lakossági deviza jelzáloghitelek összege december 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.

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

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

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	765	1.480	94
Társasági adó	0	-100	
Adózás előtti eredmény	765	1.580	107
Működési eredmény	9.806	6.074	-38
Összes bevétel	23.409	27.662	18
Nettó kamatbevétel	19.388	22.904	18
Nettó díjak, jutalékok	2.429	3.773	55
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.593	985	-38
Működési költség	-13.603	-21.588	59
Összes kockázati költség	-9.041	-4.493	-50
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-8.881	-6.598	-26
Egyéb kockázati költség	-161	2.105	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2014**	**2015**	**%**
Eszközök összesen	476.352	646.042	36
Bruttó hitelek	428.995	546.148	27
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	444.243	546.148	23
Retail hitelek	336.652	405.938	21
Corporate hitelek	107.591	140.210	30
Hitelek értékvesztése	-61.538	-72.305	17
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-64.293	-72.305	12
Ügyfélbetétek	222.126	334.346	51
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	221.146	334.346	51
Retail betétek	180.040	257.480	43
Corporate betétek	41.106	76.866	87
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	209.315	201.187	-4
Saját tőke	34.980	46.667	33
Hitelportfólió minősége	**2014**	**2015**	**%/%-pont**
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	76.564	91.359	19
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	17,8%	16,7%	-1,1
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,12%	1,35%	-0,77
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,98%	1,33%	-0,65
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	80,4%	79,1%	-1,3

Teljesítménymutatók	2014	2015	%-pont
ROA	0,2%	0,3%	0,1
ROE	2,4%	3,6%	1,2
Teljes bevétel marzs	5,06%	4,93%	-0,13
Nettó kamatmarzs	4,19%	4,08%	-0,11
Kiadás/bevétel arány	58,1%	78,3%	20,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	172%	142%	-30
Devizaárfolyamok alakulása	**2014 Ft**	**2015 Ft**	**Változás %**
HUF/RON (záró)	70,2	69,2	-1
HUF/RON (átlag)	69,5	69,7	0

- ***A 2015-ös korrigált nyereség 1,5 milliárd forintra, az előző évi közel kétszeresére rúgott***
- ***A román leánybank 2015 decemberében konverziós programot indított a svájci frank jelzáloghitellel rendelkező lakossági ügyfelei számára***
- ***A kockázati költségek 2015-ben a felére csökkentek, a DPD90+ arány mérséklődése mellett***
- ***A hitelek év/év 23%-kal nőttek az akvizíció hatására árfolyamszűrten; a nettó hitel/betét arány csökkenése a sikeres betétgyűjtés hatására folytatódott***

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

2015 első negyedévében megtörtént a Banca Millennium konszolidációja.

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

Az **OTP Bank Romania** nyeresége (a Banca Millenniummal együtt) 1,5 milliárd forint volt 2015-ben (+94% év/év).

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

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

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek éves összege 38%-kal maradt el a 2014-es szinttől. Ehhez hozzájárultak a negyedik negyedévben felmerült, mintegy 0,8 milliárd forintot elérő negatív egyszeri tételek (fiókbezárásokhoz kapcsolódó eszközleírások, ingatlanértékesítési- és ingatlanátértékelésből származó veszteség, egy lecserélt IT-rendszer leírása).

A 2015-ös működési költségek év/év 59%-kal emelkedtek az akvizícióhoz kapcsolódó költségek (mintegy 2,1 milliárd forint) és a Banca Millennium költségeinek konszolidációja hatására. A Banca Millennium 56 fiókjának átvétele és a 2H-ban elsősorban a Banca Millennium fiókokat érintő fiókbezárások hatására a fiókszám év/év 24 egységgel bővült. A költségnövekedés egy része a Banca Millennium integrációs- és átszervezési költségeinek felmerülésével magyarázható, melyek kapcsán a korábban megképzett egyéb céltartalék párhuzamosan felszabadításra került. Az egyéb kockázati költségek soron 2015-ben látható felszabadítást nagyrészt ez magyarázza.

Az éves összes kockázati költség év/év 50%-kal mérséklődött. A 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése (árfolyamszűrten, eladásoktól és leírásoktól tisztítva) a 2014-es 6 milliárd forint után 2015-ben 10 milliárd forintra[9] gyorsult. A jelzáloghitelek romlása az év második felében lassult. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 16,7%-ra emelkedett, a ráta 1,1%-pontos év/év mérséklődését a 2015-ben összesen 4,1 milliárd forintot elérő problémás hitel eladások és leírások mellett a Banca Millennium alacsonyabb DPD90+ rátájának összetételhatása is magyarázza. A DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége év/év 1,2%-ponttal került lejjebb (79,1%).

[9] A Banca Millennium DPD90+ állományainak 2015 1Q-ban történő bekerülésének technikai hatása nélkül.

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével év/év 23%-kal emelkedett a Banca Millennium akvizíció hatására. A személyi hitelek folyósítása a növekvő verseny ellenére 2015 során 6%-kal haladta meg az egy évvel korábbi szintet. A személyi hitel állomány év/év 9%-kal került feljebb. A jelzáloghitelek a 2015-ben megugró folyósítások (+77% év/év) és az akvizíció hatására 19%-kal nőttek árfolyamszűrten.

A corporate hitelek dinamikájára a retail hiteleken belül a mikro- és kisvállalati sorra történt átsorolások is hatással voltak. A javuló corporate hitelkihelyezési eredmények mellett a corporate hitelek év/év 30%-kal nőttek árfolyamszűrten.

A betétek év/év több mint másfélszeresére emelkedtek. A lakossági betéti kamatok a piaci trendekkel összhangban tovább csökkentek. A nettó hitel/betét arány 142%-ra süllyedt.

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

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

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	104	2.968	
Társasági adó	-524	1.257	-340
Adózás előtti eredmény	628	1.711	173
Működési eredmény	7.528	10.844	44
Összes bevétel	25.427	28.020	10
Nettó kamatbevétel	17.923	20.345	14
Nettó díjak, jutalékok	5.203	5.309	2
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.300	2.367	3
Működési költség	-17.899	-17.177	-4
Összes kockázati költség	-6.900	-9.132	32
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.747	-6.812	19
Egyéb kockázati költség	-1.153	-2.320	101
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2014**	**2015**	**%**
Eszközök összesen	654.793	649.870	-1
Bruttó hitelek	467.749	470.862	1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	468.282	470.862	1
Retail hitelek	299.589	300.541	0
Corporate hitelek	168.418	170.160	1
Hitelek értékvesztése	-38.725	-43.905	13
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-38.745	-43.905	13
Ügyfélbetétek	518.313	509.317	-2
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	521.794	509.317	-2
Retail betétek	467.332	451.530	-3
Corporate betétek	54.462	57.787	6
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	51.453	48.974	-5
Saját tőke	71.156	69.563	-2
Hitelportfólió minősége	**2014**	**2015**	**%/%-pont**
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	62.222	61.906	-1
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13,3%	13,1%	-0,2
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,36%	1,45%	0,09
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,32%	1,45%	0,13
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	62,2%	70,9%	8,7

Teljesítménymutatók	2014	2015	%-pont
ROA	0,0%	0,5%	0,5
ROE	0,2%	4,2%	4,0
Teljes bevétel marzs	4,26%	4,30%	0,03
Nettó kamatmarzs	3,01%	3,12%	0,11
Kiadás/bevétel arány	70,4%	61,3%	-9,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	82%	84%	2
Devizaárfolyamok alakulása	**2014 Ft**	**2015 Ft**	**Változás %**
HUF/HRK (záró)	41,1	41,0	0
HUF/HRK (átlag)	40,4	40,7	1

- ***3 milliárd forintos 2015. évi korrigált adózott eredmény***
- ***Az árfolyamszűrt hitelállomány 1%-kal emelkedett év/év, főként a fogyasztói hitelek és önkormányzati portfólió bővülésének köszönhetően***
- ***A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya év/év enyhén javult, míg a fedezettség 70,9%-ra emelkedett***

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

Az **OTP banka Hrvatska** 2015. évi nyeresége 3 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszaki 0,1 milliárd forintos eredménnyel. A 2015 második negyedévben felmerült egyedi tételek hatását (adózás után összességében 400 millió forint) kiszűrve[10] is nagymértékű az eredmény éves javulása.

Az éves összevetésben 44%-kal emelkedő 2015. évi működési eredményt az emelkedő bevételek és a működési költségek visszafogása is támogatták. Az éves nettó kamatbevétel 14%-os emelkedését a Banco Popolare Croatia (BPC) 2014 második negyedévben történt konszolidációja mellett az is magyarázza, hogy 2014 4Q-tól az egyéb bevételek között számon tartott bérleti díjak a nettó kamatbevételek közé kerültek átsorolásra. A működési költségek év/év 4%-kal csökkentek. Az alkalmazotti létszám év/év 10%-kal csökkent. A BPC akvizíció miatt 2014 második negyedévben33 egységgel bővülő fiókhálózat azóta összességében 25 egységgel csökkent. A működés javuló hatékonyságát jelzi az eszközarányos költségráta év/év mintegy 40 bp-os csökkenése, és a kiadás/bevétel arány is több mint 9%-ponttal javult éves összehasonlításban.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (13,1%) év/év 0,2%-pontos javulást mutat. A hitelkockázati költség az év egészét tekintve 19%-os növekedést mutat. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége év/év 8,7%-ponttal 70,9%-ra javult. 2015-ben az egyéb kockázati költségek megduplázódtak: a növekedést részben a negyedik negyedévben felmerült egyéb kockázati költség (1,2 milliárd forint) okozta, melynek nagy része peres ügyekre képzett céltartalék.

Az árfolyamszűrt hitelállomány 1%-kal emelkedett éves összevetésben, főként a corporate hitelek tudtak bővülni (+1% év/év). A retail hitelek stagnáltak, miközben a hitelezés fókusza fokozatosan a fogyasztási hitelezésre került át. 2015-ben a fogyasztási hitelek folyósítása 39%-kal emelkedett év/év.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2%-kal csökkent év/év. Ezzel éves összevetésben a nettó hitel/betét arány (84%) 2%-ponttal került feljebb.

A bank tőkéje a nyereséges működés ellenére a CHF jelzáloghiteleket érintő jogszabályi változásokkal kapcsolatos várható veszteségekre képzett egyéb kockázati költség eredőjeként év/év 2%-kal csökkent. A helyi szabályok szerint számított tőkemegfelelési mutató negyedik negyedév végén 15,6%-on állt.

[10] 2015 2Q-ban a társasági adó soron pozitív tételként jelent meg a Banco Popolare Croatia (BPC) akvizíció kapcsán elszámolt badwill után 2014 2Q-ban konszolidált szinten, a korrekciós tételek között bemutatott adó 2015 2Q-ban történt visszatérítése, valamint a BPC korábbi években elhatárolt veszteségének adóban történő érvényesítése (társasági adó soron összesen +1,5 milliárd forint eredményhatás). Továbbá az egyéb kockázati költségek soron megjelent egy, a Bank jogelődjéhez köthető peres ügy miatti céltartalék képzés 1,4 milliárd forint összegben (az adózás utáni hatás -1,1 milliárd forint).

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

Eredménykimutatás	2014	2015	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	32	924	
Társasági adó	-334	-489	46
Adózás előtti eredmény	366	1.413	286
Működési eredmény	5.894	6.601	12
Összes bevétel	17.098	17.672	3
Nettó kamatbevétel	14.207	14.568	3
Nettó díjak, jutalékok	3.000	3.386	13
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-108	-282	161
Működési költség	-11.204	-11.071	-1
Összes kockázati költség	-5.528	-5.188	-6
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.277	-5.144	-3
Egyéb kockázati költség	-251	-44	-83
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2014**	**2015**	**%**
Eszközök összesen	464.296	450.819	-3
Bruttó hitelek	369.624	382.500	3
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	367.547	382.500	4
Retail hitelek	296.434	315.316	6
Corporate hitelek	70.834	67.042	-5
Gépjármű hitelek	279	142	-49
Hitelek értékvesztése	-22.785	-22.702	0
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-22.657	-22.702	0
Ügyfélbetétek	375.687	385.082	3
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	374.238	385.082	3
Retail betétek	357.535	362.394	1
Corporate betétek	16.703	22.688	36
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	18.135	11.113	-39
Kibocsátott értékpapírok	18.609	10.869	-41
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	14.818	6.262	-58
Saját tőke	29.787	30.430	2
Hitelportfólió minősége	**2014**	**2015**	**%/%-pont**
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.211	37.099	-3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	10,3%	9,7%	-0,6
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,49%	1,37%	-0,12
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,45%	1,37%	-0,08
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	59,6%	61,2%	1,6
Teljesítménymutatók	**2014**	**2015**	**%-pont**
ROA	0,0%	0,2%	0,2
ROE	0,1%	3,1%	3,0
Teljes bevétel marzs	3,84%	3,86%	0,02
Nettó kamatmarzs	3,19%	3,18%	-0,01
Kiadás/bevétel arány	65,5%	62,6%	-2,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	92%	93%	1
Devizaárfolyamok alakulása	**2014 Ft**	**2015 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	314,9	313,1	-1
HUF/EUR (átlag)	308,7	309,9	0

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

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

Az **OTP Banka Slovensko** a 2014. évi 32 millió forint után 2015-ben 924 millió forintos korrigált[11] adózott eredményt ért el, 12%-kal növekvő működési eredmény és 6%-kal alacsonyabb kockázati költségszint mellett.

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

[11] A korrekciót a szlovák bank által fizetett bankadó, betétbiztosítási hozzájárulás Szanálási Alapba teljesített befizetés jelenti (adózás után 2015 egészében 819 millió forint,), mely konszolidált szinten, a korrekciós tételek között jelenik meg.

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

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

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

A DPD90+ arány leírások következtében (-0,6%-pont év/év). 2015 egészében 6 milliárd forint, míg 2015 negyedik negyedévben mintegy 4 milliárd forint összegben került sor hitelek eladására és leírására. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége év/év 1,6%-ponttal javult.

Az árfolyamszűrt hitelállomány éves szinten 4%-kal nőtt, mely főleg a retail hitelek bővülésének köszönhető (+6% év/év). A fogyasztási hitelek folyósításának élénkülése folytatódott (éves folyósítás +10% év/év,). A corporate hitelállomány év/év 5%-kal erodálódott. Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 3%-kal bővült.

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

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	50	-385	-670
Társasági adó	4	9	125
Adózás előtti eredmény	46	-394	-950
Működési eredmény	1.360	1.292	-5
Összes bevétel	8.556	8.359	-2
Nettó kamatbevétel	6.612	6.407	-3
Nettó díjak, jutalékok	1.851	1.747	-6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	92	205	122
Működési költség	-7.197	-7.067	-2
Összes kockázati költség	-1.313	-1.686	28
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-1.202	-922	-23
Egyéb kockázati költség	-111	-764	587
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2014**	**2015**	**%**
Eszközök összesen	109.509	119.224	9
Bruttó hitelek	99.011	108.327	9
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	99.332	108.327	9
Retail hitelek	44.940	46.170	3
Corporate hitelek	54.392	62.157	14
Hitelek értékvesztése	-33.010	-31.835	-4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-32.908	-31.835	-3
Ügyfélbetétek	66.934	73.385	10
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	66.686	73.385	10
Retail betétek	43.693	44.999	3
Corporate betétek	22.992	28.386	23
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.206	10.234	65
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	2.542	2.532	0
Saját tőke	30.197	29.377	-3
Hitelportfólió minősége	**2014**	**2015**	**%/%-pont**
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	43.355	42.519	-2
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	43,8%	39,3%	-4,5
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,26%	0,89%	-0,37
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,24%	0,89%	-0,35
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	76,1%	74,9%	-1,3

Teljesítménymutatók	2014	2015	%-pont
ROA	0,1%	-0,3%	-0,4
ROE	0,2%	-1,3%	-1,5
Teljes bevétel marzs	8,75%	7,31%	-1,44
Nettó kamatmarzs	6,76%	5,60%	-1,16
Kiadás/bevétel arány	84,1%	84,5%	0,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	100%	104%	5
Devizaárfolyamok alakulása	**2014 Ft**	**2015 Ft**	**Változás %**
HUF/RSD (záró)	2,6	2,6	-1
HUF/RSD (átlag)	2,6	2,6	-2

- ***385 millió forintos korrigált veszteség 2015-ben, elsősorban a 4Q-ban megugró kockázati költségek miatt***
- ***A DPD90+ ráta év/év 4,5%-ponttal csökkent, a fedezettség elérte a 75%-ot***
- ***A DPD0-90 hitelek 17%-kal, a teljes bruttó hitelállomány 9%-kal emelkedett év/év, árfolyamszűrten***
- ***A javuló hitelezési aktivitás és a betéti bázis év/év 10%-os árfolyamszűrt növekedése eredőjeként a nettó hitel/betét mutató 104%-on állt 2015 végén***

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

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

A 2015. évi működési eredmény 5%-kal csökkent, mely az összes bevétel és a működési költségek egyaránt 2%-os zsugorodásának az eredője. Az éves nettó kamateredmény év/év 3%-ot csökkent (saját devizában -1%), a nettó kamatmarzs 120 bp-tal szűkült év/év. Az éves nettó díjak és jutalékok 6%-kal csökkentek év/év.

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

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

A betétállomány árfolyamszűrten éves összevetésben 10%-kal emelkedett.

A Bank tőkemegfelelési mutatója december végén 25,8%-ot ért el.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)

A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2014 millió Ft	2015 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	391	909	132
Társasági adó	19	1	-97
Adózás előtti eredmény	372	908	144
Működési eredmény	3.789	3.146	-17
Összes bevétel	11.518	10.468	-9
Nettó kamatbevétel	8.359	7.228	-14
Nettó díjak, jutalékok	2.877	2.996	4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	282	244	-13
Működési költség	-7.729	-7.322	-5
Összes kockázati költség	-3.417	-2.238	-35
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.069	-2.266	-26
Egyéb kockázati költség	-348	28	-108%
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2014**	**2015**	**%**
Eszközök összesen	195.770	199.800	2
Bruttó hitelek	158.297	149.775	-5
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	157.407	149.775	-5
Retail hitelek	70.556	73.065	4
Corporate hitelek	86.851	76.710	-12
Hitelek értékvesztése	-50.981	-52.991	4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-50.695	-52.991	5
Ügyfélbetétek	142.593	148.117	4
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	142.446	148.117	4
Retail betétek	114.369	114.427	0
Corporate betétek	28.077	33.690	20
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.990	21.829	9
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	2.219	0	-100
Saját tőke	22.840	23.091	1
Hitelportfólió minősége	**2014**	**2015**	**%/%-pont**
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	62.808	63.881	2
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	39,7%	42,7%	3,0
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,90%	1,47%	-0,43
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,86%	1,48%	-0,38
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	81,2%	83,0%	1,8
Teljesítménymutatók	**2014**	**2015**	**%-pont**
ROA	0,2%	0,5%	0,3
ROE	1,8%	4,0%	2,2
Teljes bevétel marzs	5,88%	5,29%	-0,59
Nettó kamatmarzs	4,26%	3,65%	-0,61
Kiadás/bevétel arány	67,1%	69,9%	2,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	75%	65%	-10
Devizaárfolyamok alakulása	**2014 Ft**	**2015 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	314,9	313,1	-1
HUF/EUR (átlag)	308,7	309,9	0

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

A **montenegrói CKB Bank** 909 millió forintos adózott nyereséggel zárta a 2015. évet (+132% év/év).

A 2015. évi működési eredmény 17%-kal csökkent év/év, ami a 9%-kal alacsonyabb bevételek és 5%-kal mérséklődő működési költségek eredője. A likviditási többlet leépítését célzó árazási lépések hatására az ügyfélbetétekre fizetett kamatráfordítás közel felére csökkent év/év, azonban a hiteleken elért alacsonyabb kamatszint és a teljesítő hitelállomány zsugorodásának hatására az éves nettó kamateredmény 14%-kal csökkent év/év. Az éves nettó díj- és jutalékbevételek 4%-kal nőttek év/év. A működési költségek év/év mérséklődését főként a 2014-ben végrehajtott létszámcsökkentés magyarázza

2015-ben az összes kockázati költség év/év harmadával csökkent. A hitelportfólió minőségében év/év enyhe romlás volt tapasztalható, a DPD90+ arány 3%-ponttal emelkedett főként egy technikai hatás következtében (a Faktoringnak átadott retail hitelek kamata tőkésítésre került, mely növelte a DPD90+ állományt), emellett a ráta nevezőjében lévő bruttó hitelek zsugorodása is kedvezőtlenül hatott a DPD90+ ráta alakulására. A DPD90+ hitelek árfolyamszűrt, eladások/leírások nélküli állományváltozása 2015-ben éves szinten 1,2 milliárd forintot tett ki. A DPD90+ fedezettség 1,8%-ponttal növekedett év/év, így elérte a 83%-os szintet.

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

Az árfolyamszűrt betéti bázis 4%-kal bővült év/év; A nettó hitel/betét mutató 2015 végén 65%-ra süllyedt -10%-pont év/év árfolyamszűrten.

A bank tőkemegfelelési mutatója 2015 végén 16,2% volt (+0,5%-pont év/év).

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

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

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

	2015.12.31				2014.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	375	1.895	55.288	8.142	380	1.976	52.336	8.244
DSK Csoport	383	874	5.207	4.502	385	883	4.936	4.527
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	233	1.751	4.787	198	228	1.203	5.992
Touch Bank (Oroszország)	0	0	1.751	219	-	-	-	-
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	85	105	315	2.146	116	133	317	3.004
OTP Bank Romania[1]	108	150	2.848	1.139	84	122	1.471	918
OTP banka Hrvatska	110	247	2.048	1.082	117	242	1.967	1.201
OTP Banka Slovenko	60	141	216	678	61	139	196	668
OTP banka Srbija	56	128	2.248	633	51	121	2.305	642
CKB	29	84	4.895	431	29	80	4.821	427
Leányvállalatok összesen	**965**	**1.962**	**21.279**	**15.615**	**1.041**	**1.948**	**17.216**	**17.379**
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok[2]				1.206				818
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				**24.963**				**26.441**
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				*6.328*				*7.722*
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				*423*				*1.077*
Csoport összesen (aggregált)	**1.340**	**3.857**	**76.567**	**31.713**	**1.421**	**3.924**	**69.552**	**35.240**

[1]Az OTP Bank Romania esetében látható értékesítési hálózat növekedés a Banca Millennium akvizíciójának következménye.
[2]Az egyéb magyar és külföldi csoporttagok esetében az adatszolgáltató cégek körének bővülése miatt a historikus adatok nem összehasonlíthatóak.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

AZ OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését.

A hatékony auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg, és területi bontás szerint is tagolt. A folyamatba épített- és a vezetői ellenőrzés, valamint a függetlenített belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit. A független belső ellenőrzési szervezet segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről beszámolókat készít. A belső ellenőrzési szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről.

Az európai uniós és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően az OTP Bank Nyrt. a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet működtet.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

Testületek

Az Igazgatóság tagjai
Dr. Csányi Sándor – elnök
Dr. Pongrácz Antal – alelnök
Baumstark Mihály
Dr. Bíró Tibor
Braun Péter
Erdei Tamás
Dr. Gresa István
Hernádi Zsolt[12]
Dr. Kocsis István[13]
Dr. Utassy László
Dr. Vörös József

A Felügyelő Bizottság tagjai
Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth Gábor – alelnök
Kovács Antal
Michnai András
Dominique Uzel
Dr. Vági Márton Gellért

Az Audit Bizottság tagjai
Dr. Horváth Gábor – elnök
Tolnay Tibor
Dominique Uzel
Dr. Vági Márton Gellért

[12] Tagsága felfüggesztés alatt 2014. április 3. napjától.
[13] Tagsága felfüggesztés alatt 2012. október 3. napjától.

A tagok szakmai önéletrajzát a Bank honlapja, a Felelős Társaságirányítási Jelentés és az Éves Jelentés tartalmazza.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve és a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatokat lát el. Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és speciális bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Vezetői Bizottságot (Management Committee), a Vezetői Koordinációs Bizottságot, vagy a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

Az Igazgatóság 8, a Felügyelő Bizottság szintén 8, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett a 2015. évben. Emellett írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 105, a Felügyelő Bizottság esetében 9, az Audit Bizottság esetében 5 alkalommal került sor határozathozatalra.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Bank környezet iránti felelősségvállalásának fontos része, hogy óvja környezetét, ebben példát mutasson, és nem utolsósorban másokat is környezettudatos magatartásra ösztönözzön. A színvonalas szolgáltatásokon túl évről évre többet tesz az ügyintézésekkel járó papír- és energiafelhasználás mérsékléséért, folyamatosan keresi a környezetkímélő megoldásokat, valamint törekszik azok mind szélesebb körben történő alkalmazására.

Az OTP Csoport jogkövető magatartást tanúsít a környezetvédelem területén, 2015-ben sem szabtak ki környezetvédelmi bírságot az OTP Bank, illetve leánybankjaival szemben. A jogszabályok betartása mellett a vállalatcsoport ez irányú tevékenységét továbbra is a racionalizálásra, az erőforrások hatékony felhasználására, valamint a működési költségek szinten tartására való törekvés határozza meg. Ugyanakkor készen áll arra, hogy krízishelyzetben is azonnali és hathatós segítséget nyújtson, mert a természeti értékek megőrzése és a környezetterhelés csökkentése az OTP Bank társadalmi felelősségvállalásának kiemelt eleme.

Természet- és klímavédelem

Társaságunk mérete, illetve kapcsolata a lakossággal kihasználandó lehetőségeket nyújt a szemléletformálás terén, ennek egyik elemeként 2015-ben bankunk csatlakozott az „Élő Bolygónk" elnevezésű nemzetközi klímavédelmi kezdeményezéshez. A kampány célja volt, hogy az ENSZ által rendezett párizsi klímacsúcs eredményeihez mind többen hozzájáruljanak azzal, hogy személyes kiállásukkal (klímavoksukkal) üzenjenek a világ vezetőinek, hogy haladéktalan döntéseket és felelős cselekvést várnak el tőlük közös jövőnk érdekében. Az OTP Bank 6 millió forintot ajánlott fel annak a középiskolának, melynek diákjai a legnagyobb arányban adták le klímavoksaikat. Az Élő Bolygónk klímavédelmi akciót végül mintegy 200 ezren támogatták szavazatukkal.

Az utóbbi években a közép-kelet-európai régióban számos esetben – jellemzően árvíz okozta károk enyhítése kapcsán – nyújtottak segítséget leánybankjaink. Tavaly decemberben az elmúlt évtizedek legsúlyosabb időjárási katasztrófája sújtotta a magyarországi erdőket. 50 ezer hektárnyi, turisztikai szempontból is kiemelt jelentőségű erdőterület károsodott – az ónos eső következtében kialakult jégtörés 30-40 év munkáját tette tönkre. Egy ilyen, az egész országot érintő természeti katasztrófa idején az OTP Bank, Magyarország vezető pénzintézeteként kötelességének érezte az azonnali segítségnyújtást, így 20 millió forintos támogatást nyújtott.

Felelős működésünk alapjai

Felelős működésünk alapjai nem változtak az elmúlt években. Vállalati felelősségvállalási stratégiánkban (CSR-stratégia) rögzítettük és határoztuk meg ezzel kapcsolatos irányelveinket és célkitűzéseinket. Céljainkat és eredményeinket évente kiadásra kerülő Vállalati felelősségvállalási jelentésünkben mutatjuk be, mely bárki számára elérhető honlapunkon. A stratégia mellett a Bank Etikai kódexében deklarálta elkötelezettségét a környezetvédelem és az egészséges munkahely iránt. Környezettudatos működésről, a törvényi előírásoknak való megfelelésről továbbra is a 2009 óta érvényben lévő Környezetvédelmi Szabályzat és belső utasítások rendelkeznek.

Az OTP Ingatlanüzemeltető koordinálja a társaság környezetvédelmi tevékenységét, a már kidolgozott ütemtervnek megfelelően. Ellátja a hatósági adatszolgáltatásokkal összefüggő feladatokat, koordinálja és felügyeli a veszélyes hulladék (elhasznált irodatechnikai kiegészítők és elektronikai hulladékok) társasági szintű összegyűjtését és előírás szerinti megsemmisítését.

Megelőzés és környezettudatos hulladékkezelés

A bank továbbra is a „hulladék keletkezésének megelőzése: újra használat/újrahasznosítás/lerakás" prioritási sorrendet érvényesíti. Többek között a szelektív hulladékgyűjtés és papírhasználat mérséklése folyamatos célunk. Ez utóbbi a nyomtatandó dokumentumok körének csökkentésével, a nyomtatók hálózatba kötésével és az elektronikus bankszámlakivonatok elérhetőségének biztosításával valósul meg.

A szelektív hulladékgyűjtés kiterjesztése folyamatban van. Az előző év azonos időszakához viszonyítva megállapítható, hogy az OTP Bankon belül a PET és az irodai papír frakciók szelektív gyűjtése majdnem a duplájára növekedett. A növekedés az új épületek bevonásának és a pontosabb nyilvántartás bevezetésének köszönhető.

Környezettudatos energiafelhasználás

Az OTP Bank közvetlenül megnyilvánuló környezeti hatásai a Bank központi szervezetének és fiókhálózatának fenntartásából, működéséből fakadnak.

Büszkék vagyunk a megújuló energiaforrások használatára, jelenleg Magyarországi telephelyeinken közel 600 m^2-en működik napkollektor, valamint geotermikus energiát hasznosít központi irattárunk.

Csoportszinten kiemelt figyelmet fordítunk az iroda- és fiókfelújítások során az energia-hatékony megoldásokra: a korszerű szigetelésre, víztakarékos megoldásokra és az energiatakarékosabb hűtési-fűtési és világítási berendezések beszerelésére:

- Romániában több fiókban került sor LED világítás kialakítására és a légkondicionáló berendezések optimalizálására;
- A bulgáriai DSK Bank új szófiai irodaépületét 2014-ben vette használatba. Az épület környezetbarát anyagokból épült és a legmodernebb energiatakarékos hűtési-fűtési rendszerrel felszerelt;
- A CKB Bank főépületében a régi ventillátoros radiátorokat új, energiatakarékosabb berendezésekre cseréltük;
- Ukrajnában és Oroszországban minden új irodát energiatakarékos világítással, illetve kültéri világító feliratokkal szereltünk fel.

Papírhasználat mérséklése

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a papírhasználat mérséklésére a nyomtatás csökkentésével. Az elmúlt két évben szinte valamennyi leánybankunk indított projektet e céllal.

Csoportszinten folyamatosan vizsgáljuk, monitorozzuk az ügyfelek rendelkezésére bocsátandó anyagok elektronikussá tételét, ezzel is csökkentve a papír és nyomtatófesték használatát:

- Az OTP Bank a hitel folyósítás kapcsán átadandó dokumentum nagy részét e-mailen küldi meg, így évi 6,5-10 millió oldalnyi nyomtatást kiváltva;
- Az OTPdirekt szerződéskötésnél a 8-9 oldalas szerződést 1 oldalasra csökkentette, további − éves szinten − fél millió oldal nyomtatását spórolva meg;
- Leányvállalatánál a különböző ügyfélszerződések átszerkesztésének köszönhetően jelentősen csökkent a papírhasználat (pl. Romániában pedig a kinyomtatott űrlapok számának csökkentését célzó projektnek köszönhetően 2,2 millió lappal csökkent a papírhasználat);
- Magyarországon megvalósult a ki- és befizetési, átutalási bizonylatról való lemondás lehetősége a bankfióki kiszolgálás során.

Elismerés

RFU CEERIUS INDEX: Fenntarthatósági teljesítményünk elismeréseképp 2009 óta folyamatosan tagja vagyunk a Bécsi Értéktőzsde felelős befektetői indexének. Az indexbe a régió azon tőzsdén jegyzett vállalatai kerülhetnek be, amelyek az RFU (Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung) társadalmi, környezeti és gazdasági szempontokat figyelembe vevő fenntarthatósági elemzése alapján a legjobb értékelést kapják.

Környezetünk védelmét minden munkatársunk és ügyfelünk számára fontossá kívánjuk tenni, ezért környezetvédelmi tevékenységünkről folyamatos tájékoztatást adunk vállalati felelősségvállalási oldalunkon: www.otpbank.hu/csr.

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AZ ÜZLETI JELENTÉS FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZŰRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

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

Korrekciók:

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

eredményhatását Horvátországban, a deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatását Szerbiában, a CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatását Romániában, a krími kitettségekre képzett kockázati költséget 2014 2Q-tól, a donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költséget 2014 3Q-tól, az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan, és a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteséget.

- Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés részben a hitelkockázati költség („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre") részben az egyéb kockázati költség soron, míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind a leányvállalati egyedi, mind a konszolidált szintet érinti, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- 2012. harmadik és 2013. második negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. összesen 7 leánycége. Az első konszolidálás időszakában a cégek korábbi gazdálkodásának kumulált pénzügyi vesztesége a konszolidált számviteli eredménykimutatás Egyéb ráfordításai közé lett könyvelve, míg a cégek teljesítménye kapcsán korábban az OTP Bank és az OTP Ingatlan Zrt. könyveiben képzett hitel- és egyéb kockázati költség a konszolidált kimutatásban feloldásra került. A két tétel a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- 2012. harmadik negyedévétől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.
- Az árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012-től az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek), illetve kisebb részben az egyéb kockázati költségek közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra.
- A 2013. január elejétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- A magyarországi fogyasztói szerződésekhez kapcsolódó jogszabályi változások következtében 2015 egyes negyedéveiben megvalósult elszámolás és forintosítás miatt ténylegesen felmerülő negatív hatások, valamint a kapcsolódó módszertani változások hatása eredménysor-helyesen kerültek az számviteli eredménykimutatásba ezekben az időszakokban. Így ezeket a hatásokat több eredménysorról (nettó kamateredmény, nettó díj- és jutalékeredmény, devizaárfolyam eredmény (nettó), nettó egyéb bevételek, dologi költségek, értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, egyéb kockázati költségek és kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás) emeltük ki a konszolidált szinten megjelenő korrekciós tételek közé, szemben a várható egyszeri negatív eredményhatásra vonatkozó becsléssel, amely számvitelileg egy soron, az egyéb kockázati költségek között jelent meg.
- A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény a Devizaárfolyam eredmény, nettó soron került bemutatásra 2014 4Q-ban.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. (A magyarországi deviza jelzáloghitelek 2014. évi LXXVII. törvény értelmében 2015 1Q-ban megtörtént forintosításával érintett állományok 2014 4Q-ban az árfolyamszűrés során a törvényben meghatározott fixált árfolyamokon kerültek értékelésre.) A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolókban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2014 millió forint	2015 millió forint
Nettó kamateredmény	**636.099**	**550.430**
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfordítása	-2.047	-2.084
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-2.798	-232
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon		-698
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	**635.348**	**552.980**
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	-824	-679
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	**636.172**	**553.659**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**215.656**	**213.872**
(+) Ügynöki jutalékokkal kapcsolatos kamatelhatárolás (OTP Jelzálogbank)	0	0
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfordítása	-2.047	-2.084
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-44.029	-45.076
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon		-538
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	**169.579**	**167.250**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	**156.918**	**116.682**
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	144.203	96.814
(+) A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény	-1.428	0
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon		1.320
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban		70
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	**11.287**	**18.476**
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	**11.287**	**18.476**
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	**6.911**	**11.616**
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	**6.911**	**11.616**
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	423	2.417
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	**6.489**	**9.197**
Egyéb működési bevételek	**14.379**	**22.973**
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	5	9
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	1.260	1.518
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-7.666	-182.726
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása	1.648	690
(-) Akvizíciók kapcsán elszámolt badwill	4.563	1.845
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon		-170.420
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Szerbiában		-212
(-) Nettó egyéb bevételeket és egyéb kockázati költségeket érintő egyszeri átsorolás korrekciója 2015 4Q-ban		1.868
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	**2.534**	**6.329**
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	0	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	**2.534**	**6.329**
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	**-446.830**	**-318.683**
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	1.260	1.518
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-144.203	-95.783
(-) Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól	-8.953	-240
(-) Donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól	-28.903	-2.684
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban		2.058
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon		-8.853
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	**-263.511**	**-211.663**
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	**-7.481**	**-12.508**
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-12.277	-15.473
(-) Sajátrészvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	2.957	2.433
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása	1.648	690
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon		-302
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	**191**	**144**
Értékcsökkenés és amortizáció	**-43.722**	**-45.463**
(+) Goodwill értékvesztés	**-22.225**	**0**
(-) Goodwill értékcsökkenés	-22.225	0
Értékcsökkenés (korrigált)	**-43.721**	**-45.463**

	2014 millió forint	2015 millió forint
Társasági adó	**51.385**	**3.147**
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	17.210	6.683
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.818	6.609
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-9.734	-12.200
(-) A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség adóhatása	0	151
(-) Akvizíciók kapcsán elszámolt badwill adóhatása	-913	-295
(-) Az akvirált bankok korábbi veszteségeinek társasági adópajzsa	913	0
(-) Az összeolvadás potenciális költségeire képzett kockázati költség adóhatása	108	0
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának és a kapcsolódó módszertani változások hatásának (Magyarország) adóhatása	37.464	-4.173
(-) Krími kitettségekre 2014 2Q-tól képzett kockázati költség adóhatása	1.010	71
(-) Donyecki és luganszki kitettségekre 2014 3Q-tól képzett kockázati költség adóhatása	3.367	426
(-) Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan adóhatása		1.299
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatásának (Horvátország) adóhatása		1.583
(-) A deviza alapú fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatásának (Szerbia) adóhatása		0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatásának (Románia) adóhatása		4.407
Társasági adó (korrigált)	**-24.327**	**-25.813**
Egyéb működési ráfordítások	**-232.609**	**-74.680**
(+) Értékvesztés képzése lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra	**-297**	**-15**
(-) Egyéb költségek	-6.354	-14.211
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-19.976	-198.588
(-) Árfolyamgát kapcsán elszámolt egyéb kockázati költség	0	0
(-) Az összeolvadás potenciális költségeire képzett kockázati költség	-539	0
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon	-193.371	197.569
(-) A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény	-1.428	0
(-) Az OTP Életjáradék Zrt. portfóliójának átértékelése a szabályozói változásokkal párhuzamosan (egyéb kockázati költségek között könyvelve)		-6.838
(-) A deviza egyéb céltartalékok átértékelődési eredménye		-1.031
(-) A CHF fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Horvátországban		-10.042
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatása Romániában		-29.827
(-) A Gazdasági Versenyhivatal döntése kapcsán megképzett kockázati költség		-813
(-) Nettó egyéb bevételeket és egyéb kockázati költségeket érintő egyszeri átsorolás korrekciója 2015 4Q-ban		-1.868
Egyéb kockázati költség (korrigált)	**-11.237**	**-9.046**
Egyéb általános költségek	**-236.410**	**-232.247**
(+) Egyéb költségek	-6.354	-14.211
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-19.976	-198.588
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-12.309	-15.862
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-12.277	-15.473
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-7.666	-182.726
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-37.011	-35.992
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-9.734	-12.200
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-2.798	-232
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-44.029	-45.076
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások egyszeri eredményhatása és a kapcsolódó módszertani változások hatása Magyarországon		-9.312
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program várható egyszeri eredményhatása Romániában		-72
Dologi költségek (korrigált)	**-161.470**	**-159.048**

AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSÁNAK KIEMELT SORAI A MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN

	2014 millió forint	2015 millió forint	Változás %
Kamatkülönbözet	223.408	174.250	**-22**
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	436.638	372.403	-15
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-213.230	-198.153	-7
Nettó díj- és jutalékbevételek	**143.473**	**160.090**	**12**
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	169.874	187.617	10
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	-26.401	-27.527	4
Egyéb bevételek	**65.320**	**468.758**	**618**
Bevételek értékpapírokból	43.095	58.597	36
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-60.686	-12.308	-80
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	82.911	422.469	410
Általános igazgatási költségek	**-132.303**	**-135.018**	**2**
Értékcsökkenési leírás	**-16.692**	**-16.413**	**-2**
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	**-294.483**	**-526.752**	**79**
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	**-28.377**	**-52.827**	**86**
Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	**37.508**	**25.891**	**-31**
Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	**0**	**0**	**0**
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	**-25.439**	**-39.373**	**55**
Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	**724**	**81**	**-89**
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	**-26.861**	**58.687**	**-318**
Rendkívüli eredmény	-13.490	-155.910	1056
Adózás előtti eredmény	**-40.351**	**-97.223**	**141**
Adófizetési kötelezettség	-1.367	-871	-36
Adózott eredmény	**-41.718**	**-98.094**	**135**
Általános tartalékképzés, felhasználás	41.718	98.094	135
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	40.600	46.200	14
Jóváhagyott osztalék és részesedés	-40.600	-46.200	14
Mérleg szerinti eredmény	**0**	**0**	**0**

AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT MÉRLEGÉNEK KIEMELT SORAI A MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN

	2014 millió forint	2015 millió forint	Változás %
Eszközök összesen	**7.319.679**	**6.883.826**	**-6**
1.Pénzeszközök	1.897.146	1.324.505	-30
2.Állampapírok	1.028.682	1.577.974	53
3.Hitelintézetekkel szembeni követelések	738.467	663.431	-10
4.Ügyfelekkel szembeni követelések	1.922.912	1.693.195	-12
5.Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	804.952	674.896	-16
6.Részvények és más változó hozamú értékpapírok	121.241	129.853	7
7.Részvények, részesedések befektetési célra	588	584	-1
8.Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	488.226	490.984	1
9. Immateriális javak	63.945	65.365	2
10.Tárgyi eszközök	68.114	65.734	-3
11.Saját részvények	7.073	9.168	30
12.Egyéb eszközök	37.851	79.616	110
13.Aktív időbeli elhatárolások	140.482	108.521	-23
Források összesen	**7.319.679**	**6.883.826**	**-6**
1.Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.153.744	837.020	-27
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.277.541	4.366.507	2
3.Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	199.822	187.569	-6
4.Egyéb kötelezettségek	78.536	101.049	29
5. Passzív időbeli elhatárolások	185.053	81.146	-56
6.Céltartalékok	111.841	88.465	-21
7.Hátrasorolt kötelezettségek	344.316	313.120	-9
8.Saját tőke	968.826	908.950	-6

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT, SZÁMVITELI EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2015. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN

	2015 millió forint	2014 millió forint	Változás %
Hitelekből	575.619	708.873	-19
Bankközi kihelyezésekből	114.025	94.941	20
Értékesíthető értékpapírokból	31.063	41.969	-26
Lejáratig tartandó értékpapírokból	46.619	39.934	17
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból	27.496	16.498	67
Egyéb	7.606	7.015	8
Összes kamatbevétel	*802.428*	*909.230*	*-12*
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre	116.713	100.615	16
Ügyfelek betéteire	108.023	138.179	-22
Kibocsátott értékpapírokra	6.786	13.826	-51
Alárendelt kölcsöntőkére	13.633	13.883	-2
Egyéb	6.843	6.630	3
Összes kamatráfordítás	*251.998*	*273.133*	*-8*
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**550.430**	**636.097**	**-13**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	318.683	446.830	-29
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	231.747	189.267	22
Díj,- jutalék bevételek	257.431	265.392	-3
Díj,- jutalék ráfordítások	43.559	49.736	-12
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	213.872	215.656	-1
Deviza műveletek nyeresége	116.682	156.918	-26
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	11.616	6.911	68
Osztalékbevételek	3.345	4.824	-31
Értékvesztés képzése lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra	-15	-297	135
Egyéb működési bevételek	22.973	14.379	60
Egyéb működési ráfordítások	-74.680	-232.609	-68
- ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítás (+) / képzés (-)	196.574	-194.798	
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	79.921	-49.874	-260
Személyi jellegű ráfordítások	187.806	206.335	-9
Értékcsökkenés és amortizáció	45.463	43.722	-31
Goodwill értékvesztés	0	22.225	
Egyéb általános költségek	232.247	236.410	-2
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	465.516	508.692	-8
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**60.024**	**-153.643**	**-139**
Társasági adó	3.147	51.385	-94
NETTÓ EREDMÉNY	**63.171**	**-102.258**	**-162**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	-412	-273	51
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	**63.583**	**-101.985**	**-162**

OTP BANK NYRT. 2015. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN

	2015 millió forint	2014 millió forint	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.878.960	2.307.632	-19
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	300.568	281.006	7
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	253.782	289.275	-12
Értékesíthető értékpapírok	1.305.486	839.152	56
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.409.967	5.864.241	-8
Részvények és részesedések	10.028	23.381	-57
Lejáratig tartandó értékpapírok	926.677	709.369	31
Tárgyi eszközök	193.661	206.440	-6
Immateriális javak	155.809	158.721	-2
Egyéb eszközök	283.910	291.835	-3
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**10.718.848**	**10.971.052**	**-2**
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	533.310	708.274	-25
Ügyfelek betétei	7.984.579	7.673.478	4
Kibocsátott értékpapírok	239.376	267.084	-10
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	101.561	183.994	-45
Egyéb kötelezettségek	391.579	592.088	-34
Alárendelt kölcsöntőke	234.784	281.968	-17
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**9.485.189**	**9.706.886**	**-2**
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.261.029	1.288.757	-2
Visszavásárolt saját részvény	-58.021	-55.940	4
Kisebbségi érdekeltség	2.651	3.349	-21
SAJÁT TŐKE	**1.233.659**	**1.264.166**	**-2**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**10.718.848**	**10.971.052**	**-2**

A 2015. ÉVI MSZSZ SZERINTI BESZÁMOLÓ

EGYEDI

1	0	5	3	7	9	1	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1

Statisztikai számjel

6	4	1	9

OTP BANK NYRT.

ESZKÖZÖK (aktivák)

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014. december 31.	2015. december 31.
a	b	c	d
1.	**Pénzeszközök**	**1 897 146**	**1 324 505**
2.	**Állampapírok**	**1 028 682**	**1 577 974**
	a) forgatási célú	86 326	63 796
	b) befektetési célú	942 356	1 514 178
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
3.	**Hitelintézetekkel szembeni követelések**	**738 467**	**663 431**
	a) látra szóló	17 006	20 054
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	706 406	626 349
	ba) éven belüli lejáratú	579 866	573 024
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	424 838	414 304
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	126 540	53 325
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	126 540	53 325
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	15 055	17 028
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	146	134
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4.	**Ügyfelekkel szembeni követelések**	**1 922 912**	**1 693 195**
	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 895 186	1 670 590
	aa) éven belüli lejáratú	951 566	948 048
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	436 111	488 978
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 096	4 377
	ab) éven túli lejáratú	943 620	722 542
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	243 152	58 796
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	8 132	4 757
	b) befektetési szolgáltatásból	27 726	22 605
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 910	2 269
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	27 726	22 605
	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés	-	-
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
5.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is**	**804 952**	**674 896**
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	-	-
	aa) forgatási célú	-	-
	ab) befektetési célú	-	-
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	804 952	674 896
	ba) forgatási célú	304 086	314 950
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	231 342	258 742
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	20
	- visszavásárolt saját kibocsátású	48 240	52 646
	bb) befektetési célú	500 866	359 946
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	474 862	304 125
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	6 299	2 795
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-
6.	**Részvények és más változó hozamú értékpapírok**	**121 241**	**129 853**
	a) részvények, részesedések forgatási célra	83 222	88 957
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	83 222	82 694
	b) változó hozamú értékpapírok	38 019	40 896
	ba) forgatási célú	20	366
	bb) befektetési célú	37 999	40 530
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014. december 31.	2015. december 31.
a	b	c	d
7.	**Részvények, részesedések befektetési célra**	**588**	**584**
	a) részvények, részesedések befektetési célra	588	584
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8.	**Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban**	**488 226**	**490 984**
	a) részvények, részesedések befektetési célra	488 226	490 984
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	351 569	361 948
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
9.	**Immateriális javak**	**63 945**	**65 365**
	a) immateriális javak	63 945	65 365
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10.	**Tárgyi eszközök**	**68 114**	**65 734**
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	64 674	62 366
	aa) ingatlanok	49 307	48 870
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	13 363	10 479
	ac) beruházások	2 004	3 017
	ad) beruházásra adott előlegek	-	-
	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 440	3 368
	ba) ingatlanok	2 589	2 530
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	851	838
	bc) beruházások	-	-
	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11.	**Saját részvények**	**7 073**	**9 168**
12.	**Egyéb eszközök**	**37 851**	**79 616**
	a) készletek	635	460
	b) egyéb követelések	37 216	79 156
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	20 494	59 844
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	5	87
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
13.	**Aktív időbeli elhatárolások**	**140 482**	**108 521**
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	135 488	104 259
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	4 686	4 123
	c) halasztott ráfordítások	308	139
	Eszközök összesen	**7 319 679**	**6 883 826**
	Ebből:		
	- FORGÓESZKÖZÖK	*4 006 943*	*3 462 117*
	[1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]		
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	*3 172 254*	*3 313 188*
	[2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]		

Keltezés: Budapest, 2016. március 18.

OTP BANK Nyrt.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

elnök-vezérigazgató 2.

1	0	5	3	7	9	1	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1

Statisztikai számjel

6	4	1	9

OTP BANK NYRT.

FORRÁSOK (passzívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014. december 31.	2015. december 31.
a	b	c	d
1.	**Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek**	**1 153 744**	**837 020**
	a) látra szóló	15 649	26 066
	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	1 138 074	810 953
	ba) éven belüli lejáratú	990 976	464 342
	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	668 974	284 323
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	8 500	-
	- MNB-vel szemben	27 900	34 188
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	147 098	346 611
	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	-	197 844
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	76 213	103 003
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	21	1
	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2.	**Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek**	**4 277 541**	**4 366 507**
	a) takarékbetétek	113 446	119 920
	aa) látra szóló	56 205	53 745
	ab) éven belüli lejáratú	57 241	66 175
	ac) éven túli lejáratú	-	-
	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	4 157 107	4 244 286
	ba) látra szóló	1 644 180	2 292 100
	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	10 979	10 671
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 442	3 674
	bb) éven belüli lejáratú	2 482 812	1 918 567
	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	53 041	58 995
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	11 561	24 024
	bc) éven túli lejáratú	30 115	33 619
	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	6 988	2 301
	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szemben kötelezettség	6 988	2 301
	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szemben	-	-
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3.	**Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség**	**199 822**	**187 569**
	a) kibocsátott kötvények	193 342	181 562
	aa) éven belüli lejáratú	62 812	71 771
	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ab) éven túli lejáratú	130 530	109 791
	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	231	229
	ba) éven belüli lejáratú	231	229
	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014. december 31.	2015. december 31.
a	b	c	d
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	6 249	5 778
	ca) éven belüli lejáratú	3 083	2 851
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	cb) éven túli lejáratú	3 166	2 927
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4.	**Egyéb kötelezettségek**	**78 536**	**101 049**
	a) éven belüli lejáratú	78 277	101 018
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	994	6 936
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	215	650
	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
	b) éven túli lejáratú	259	31
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4/A.	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
5.	**Passzív időbeli elhatárolások**	**185 053**	**81 146**
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	4 535	3 438
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	180 364	77 562
	c) halasztott bevételek	154	146
6.	**Céltartalékok**	**111 841**	**88 465**
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	426	1 000
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 888	4 215
	c) általános kockázati céltartalék	-	-
	d) egyéb céltartalék	103 527	83 250
7.	**Hátrasorolt kötelezettségek**	**344 316**	**313 120**
	a) alárendelt kölcsöntőke	186 871	156 560
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	157 445	156 560
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
8.	**Jegyzett tőke**	**28 000**	**28 000**
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	161	157
9.	**Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)**	-	-
10.	**Tőketartalék**	**52**	**52**
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)	-	-
	b) egyéb	52	52
11.	**Általános tartalék**	**112 217**	**14 123**
12.	**Eredménytartalék (±)**	**819 999**	**856 990**
13.	**Lekötött tartalék**	**8 558**	**9 785**
14.	**Értékelési tartalék**	-	-
	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
15.	**Mérleg szerinti eredmény (±)**	-	-
	Források összesen	**7 319 679**	**6 883 826**
	Ebből:		
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	5 398 475	4 999 166
	[1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1/A + 2.aa) +2 .ab) + 2.ba) + 2.bb) + 2.c) + 2/A + 3.aa) +3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4/A]		
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	655 484	806 099
	[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]		
	- SAJÁT TŐKE	968 826	908 950
	[8+9+10+11+12+13+14+15]		

	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	**9 318 439**	**6 419 400**
1.	**Függő kötelezettségek**	2 044 466	1 943 169
2.	**Biztos (jövőbeni) kötelezettségek**	7 273 973	4 476 231

	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	**8 249 777**	**5 415 480**
1.	**Függő követelések**	1 099 257	1 038 008
2.	**Biztos (jövőbeni) követelések**	7 150 520	4 377 472

Keltezés: Budapest, 2016. március 18.

OTP BANK Nyrt.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

2.
elnök-vezérigazgató

1	0	5	3	7	9	1	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1

Statisztikai számjel

6	4	1	9

OTP BANK NYRT.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014. december 31-ével végződött év	2015. december 31-ével végződött év
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	436 638	372 403
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapirok után kapott (járó) kamatbevételek	122 509	105 417
	Ebből - kapcsolt vállalkozástól	51 288	34 830
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	927
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	314 129	266 986
	Ebből - kapcsolt vállalkozástól	68 374	52 941
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1 477	1 207
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	213 230	198 153
	Ebből - kapcsolt vállalkozásnak	44 836	40 137
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	668	340
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	**223 408**	**174 250**
3.	Bevételek értékpapirokból	43 095	58 597
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	3 031	2 513
	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	40 045	56 065
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	19	19
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	169 874	187 617
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	146 855	162 777
	Ebből - kapcsolt vállalkozástól	12 948	24 100
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	404	298
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	23 019	24 840
	Ebből - kapcsolt vállalkozástól	10 957	10 837
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	26 401	27 527
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	25 708	26 505
	Ebből - kapcsolt vállalkozásnak	1 307	886
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	2 171	2 478
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	693	1 022
	Ebből - kapcsolt vállalkozásnak	22	33
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	26	72
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	-60 686	-12 308
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	26 698	46 313
	Ebből - kapcsolt vállalkozástól	1 194	15 060
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1 431	4
	- értékelési különbözet	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	89 385	70 662
	Ebből - kapcsolt vállalkozásnak	-43 641	-27 402
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	15 744	3 912
	- értékelési különbözet	-	-
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	47 218	73 249
	Ebből - kapcsolt vállalkozástól	654	1 182
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	773	521
	- forgatási célú értékpapirok értékvesztésének visszairása	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	45 217	61 208
	Ebből - kapcsolt vállalkozásnak	579	836
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 579	1 986
	- forgatási célú értékpapirok értékvesztése	57	-
	- értékelési különbözet	-	-
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	82 911	422 469
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	12 722	13 445
	Ebből - kapcsolt vállalkozástól	4 198	4 944
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	44
	b) egyéb bevételek	70 189	409 024
	Ebből - kapcsolt vállalkozástól	45 316	322 755
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	9
	- készletek értékvesztésének visszairása	-	-

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2014. december 31-ével végződött év	2015. december 31-ével végződött év
a	b	c	d
8.	Általános igazgatási költségek	132 303	135 018
	a) személyi jellegű ráfordítások	83 066	82 960
	aa) bérköltség	55 117	55 493
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	8 716	8 533
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 544	2 559
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 576	1 566
	ac) bérjárulékok	19 233	18 934
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	17 945	17 681
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	-	-424
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	49 237	52 058
9.	Értékcsökkenési leírás	16 692	16 413
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	294 483	526 752
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	7 726	9 176
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	25	34
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	16	56
	b) egyéb ráfordítások	286 757	517 576
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	105 848	391 255
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	12	1
	- készletek értékvesztése	-	-
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	28 377	52 827
	a) értékvesztés követelések után	23 740	49 044
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 637	3 783
12.	Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	37 508	25 891
	a) értékvesztés visszaírása követelések után	33 273	18 556
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 235	7 335
12/A.	Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	-	-
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	25 439	39 373
14.	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	724	81
15.	**Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye**	**-26 861**	**58 687**
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5±6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-31 857	54 418
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	4 996	4 269
16.	Rendkívüli bevételek	6 483	712
17.	Rendkívüli ráfordítások	19 973	156 622
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-13 490	-155 910
19.	**Adózás előtti eredmény (±15±18)**	**-40 351**	**-97 223**
20.	Adófizetési kötelezettség	1 367	871
21.	**Adózott eredmény (±19-20)**	**-41 718**	**-98 094**
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	41 718	98 094
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	40 600	46 200
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	40 600	46 200
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
25.	**Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)**	-	-

Keltezés: Budapest, 2016. március 18.

OTP BANK Nyrt.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

2.
elnök-vezérigazgató

CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2014. év	2015. év
1.	Kamatbevételek	436 638	372 403
2.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	173 553	209 090
3.	Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	46 370	324 352
4.	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	70 237	98 089
5.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	12 722	13 445
6.	Osztalék bevétel	43 095	58 597
7.	Rendkívüli bevétel	48	707
8.	Kamatráfordítások	-213 230	-198 153
9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-104 428	-105 032
10.	Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-154 509	-466 276
11.	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-45 853	-62 287
12.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-7 726	-9 176
13.	Általános igazgatási költségek	-132 303	-135 018
14.	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-13 418	-156 575
15.	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-1 367	-871
16.	Kifizetett osztalék	-40 594	-40 558
17.	**MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS**	**69 235**	**-97 263**
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	790 698	-254 337
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	111 283	246 425
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	427	175
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	1 229 075	208 100

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2014. év	2015. év
22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-351 637	-672 332
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	778	-1 013
24.	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-661	-10 533
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-5 538	-4 335
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-43 958	31 961
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	35 986	-103 907
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyam	-	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök[1]	-78 854	84 418
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32.	**NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS**	**1 756 834**	**-572 641**
	Ebből:		
33.	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-1 909	12 165
34.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	1 758 743	-584 806

[1] Gazdasági társaságok veszteségének fedeeztére teljesített pótbefizetés. Részletezve a III.5.1. pontban.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Internetes honlap: http://www.otpbank.hu/

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló dr. Hruby Attila, regisztrációs száma: 007118.

ÁLTALÁNOS RÉSZ

I.1. A Bank bemutatása

A Bank nyilvánosan működő részvénytársasági formában tevékenykedő kereskedelmi bank.

I.1.1. A részvénytőke alakulása

A részvénytársasággá alakulás időpontja: 1990. december 31.

A privatizáció 1995. évben sikeresen megvalósult első szakaszát követően a Bank többségi magántulajdonba került, a részvények 25 százaléka + 1 szavazat maradt állami tulajdonban. Az 1995. évi tőzsdei bevezetés óta a Bank törzsrészvényeivel folyamatosan kereskednek a Budapesti Értéktőzsdén, a törzsrészvényeket képviselő globális letéti jegyeket (GDR-eket) jegyzik a Luxemburgi Értéktőzsdén, valamint forgalomban vannak a londoni tőzsdén kívüli kereskedelemben (SEAQ International-en) és a PORTAL (USA) rendszerben is.

Az 1997. szeptember 3-án megtartott rendkívüli közgyűlés 1.000 forinttal megemelte a Bank alaptőkéjét egy darab ezer forint névértékű, szavazatelsőbbségi részvény névértéken történő kibocsátásával, melyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (továbbiakban: ÁPV Rt.) jegyzett le.

1997 októberében a Magyar Állam képviseletében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesítette a tulajdonában lévő 7.000.001 darab OTP Bank Rt. törzsrészvényt. Az intézményi befektetők zártkörű kibocsátás során 4.598.001 darab részvényt vásároltak 30,40 USD, illetve 6.010 HUF áron, míg a Bank vezetői és dolgozói a kibocsátási árhoz viszonyított 2.160 forint kedvezménnyel 1.400.000 darab részvényt vásároltak.
A kibocsátást követően a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbségi részvényre csökkent.

1998-ban – a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak és a társadalombiztosítás szerveinek állami felügyeletéről szóló 1998. évi XXXIX. számú törvény hatálybalépésével – az Egészségbiztosítási Önkormányzat és Nyugdíjbiztosítási Önkormányzat tulajdonában levő OTP Bank Rt. részvények a jogutód Magyar Állam tulajdonába kerültek, amelyek a Bank jegyzett tőkéjének 14,1%-át képviselték.

1999. február 15-én a Bank 1.150.000 darab osztalékelsőbbségi részvényét bevezették a Budapesti Értéktőzsde „B” kategóriájába.

1999 októberében a Magyar Állam nevében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesített 3.946.562 darab OTP törzsrészvényt, melyből az intézményi befektetők 3.796.562 darab részvényt vásároltak 40,98 USD, illetve 9.900 HUF áron, míg belföldi magánszemélyek belföldi nyilvános kibocsátás során 150.000 darab részvényt vásároltak, ebből 109.490 darabot 700 forint kedvezménnyel.

Elsőbbségi részvények átalakítása

Az OTP Bank Rt. 2001. április 25-i közgyűlésének 6/1/2001.számú határozata szerint a Közgyűlés elhatározta, hogy a Társaság 1.150.000 db, egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló osztalékelsőbbségi részvényeit – azzal a feltétellel, hogy az alapszabály módosítása hatályosul – átalakítja 1.150.000 db, egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló törzsrészvénnyé, amely részvények a Társaság által korábban kibocsátott törzsrészvényekkel azonos jogokat biztosítanak.
Az osztalékelsőbbségi részvények 2001. szeptember 3-ával törlésre kerültek a Tőzsdei Értékpapír Listáról, valamint megtörtént az elsőbbségi részvények átalakításából származó törzsrészvények bevezetése.

2002. március 11-én lezárult a Bank részvényeinek dematerializációja, valamint ettől az időponttól megtörtént az 1.000 forint névértékű OTP törzsrészvények felosztása egyenként 10 darab 100 forintos névértékű OTP törzsrészvényre. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.000 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből, valamint 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbségi részvényből áll.

Szavazatelsőbbségi részvény átalakítása

2007. április 21-én a szavazatelsőbbségi részvény megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv) hatályba lépett. Ennek alapján a Bank Alapszabályában az állami szavazatelsőbbségi részvényre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbségi részvény átalakult 10 darab 100 forint névértékű törzsrészvénnyé. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből áll.

I.1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete

A Bank tulajdonosi szerkezete – a Bank vezetésének információja szerint – 2015. és 2015. év végére a következőképpen alakult:

	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Hazai befektetők tulajdonában	38,4%	29,0%
Ebből:		
- államháztartás részét képező tulajdonosok[1] aránya	5,1%	0,1%
- vezetők és alkalmazottak tulajdonában lévő részvények aránya	1,3%	1,4%
- saját tulajdonban lévő részvények aránya	1,3%	1,3%
- egyéb hazai befektetők tulajdonában lévő részvények aránya	30,7%	26,2%
Külföldi befektetők tulajdonában	58,0%	64,2%
Egyéb részvényesek tulajdonában	3,6%	6,8%
Mindösszesen	100,0%	100,0%

[1] TB, önkormányzat stb.

I.1.3. A Bank tevékenységi körének bemutatása

A Bank főbb tevékenységi köre a Felügyeleti engedélyek szerint:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz- saját tőkét meghaladó mértékű-nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- követelésvásárlási tevékenység,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása és az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- befektetési alap letétkezelés,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- hitelreferencia szolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység,
- bizományosi tevékenység, állampapír, zárt körben forgalomba hozott értékpapír tekintetében,
- kereskedelmi tevékenység, állampapír, zárt körben fogalomba hozott értékpapír tekintetében,
- értékpapír-letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- bizományosi tevékenység,
- kereskedelmi tevékenység,
- egyéni portfóliók egyedi kezelése a befektető által adott megbízás alapján (portfóliókezelés),
- jegyzési garanciavállalás,
- ügynöki tevékenység,
- értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
- befektetési hitel nyújtása befektetőknek,
- tanácsadás társaságoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben, és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében,
- nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- befektetési tanácsadás,
- ügyfélszámla vezetés,
- értékpapírszámla vezetés,
- befektetési elemzési és pénzügyi tevékenység

I.1.4. A Bank 2015. évi piaci helyzetének értékelése

A Bank mérlegfőösszege 2015-ben 6%-kal csökkent, a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben 2015 végén 20,9% volt. A Bank 6.884 milliárd forintos mérlegfőösszegével továbbra is az ország legnagyobb bankja, mely érték nagyságrendileg több mint kétszerese a sorban utána következő hitelintézet mérlegfőösszegének.

I.2. A számviteli politika

A Bank számviteli rendje és beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény), a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (továbbiakban: Kormányrendelet) és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt., 2014. január 1-jétől hatályos: 2013. évi CCXXXVII. törvény) előírásain alapul, figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó előírásait.

A Számviteli törvény értelmében a Bank számviteli elszámolásaiban a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva érvényre juttatja a teljesség, a valódiság, a világosság, az összemérés, a következetesség, a folytonosság, az óvatosság, az egyedi értékelés, a bruttó elszámolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség, az időbeli elhatárolás és a költség-haszon összevetésének elvét.

A 2015. évről készült beszámoló fordulónapja: **2015. december 31**.

A 2014. és 2015. évi adatok egymással teljes mértékben összehasonlíthatóak.
A szervezet nagyságára, valamint a feldolgozás időigényességére tekintettel – a tárgyévet érintő, külső partnerektől jövő tételek befogadásának utolsó napja, – a mérlegkészítés időpontja: **2016. január 15.**

A Bank az éves beszámolóját a Kormányrendeletben meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, **millió forintban** készíti el, mivel mérlegfőösszege meghaladja a százmilliárd forintot.

A Számviteli törvény 10. §-ának előírásai alapján a Bank a 2005. évtől a konszolidált éves beszámolót az Európai Unió által elfogadott, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (a továbbiakban: IFRS) szerint készíti. A konszolidált beszámoló internetes elérhetősége: http://www.otpbank.hu/

I.2.1. Mérlegtételek értékelése

A Számviteli törvény módosításáról szóló 2003. évi LXXXV. sz. törvény meghatározza a valós értéken történő értékelés szabályait, amelyeket a törvény értelmében a 2003. évi üzleti évről készített beszámolóra lehetett alkalmazni először. A Bank számviteli politikai döntésének megfelelően nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

PÉNZESZKÖZÖK

Forint eszközök

A Bank a forint pénzeszközeit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti.

A Bank a vásárolt, törvényes fizetési eszköznek minősülő aranyérméket a pénzeszközök között névértéken tartja nyilván. A névérték és a beszerzési érték különbözete az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között kerül elszámolásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli forint betéteit is ezen a soron mutatja ki.

Deviza, valuta pénzeszközök

A Bank év végén a mérlegében az MNB-nél és más hazai vagy külföldi hitelintézetnél vezetett deviza pénzforgalmi (elszámolási) számlák és valutakészletek állományát az MNB által közzétett, 2015. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a mérlegben 2015. december 31-ére vonatkozóan országos napilapban a világ valutáinak árfolyamára vonatkozó tájékoztatóban közzétett középárfolyamon értékelte, ennek hiányában a Bank által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamot alkalmazta.

Az árfolyamkülönbözet – az összes devizaeszköz, illetve devizaforrás MNB árfolyamra történő átértékeléséből adódó árfolyamkülönbözet együttes összegének részeként – az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai között került kimutatásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli deviza betéteit is ezen a soron mutatja ki.

KÖVETELÉSEK

Hitelintézetekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között kerültek kimutatásra az MNB-nél elhelyezett betétek.

A hitelintézetekkel, illetve MNB-vel szemben a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan fennálló követeléseket a hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között mutatta ki a Bank.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követeléseken belül külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések, valamint az MNB-vel szembeni követelések.

Ügyfelekkel szembeni követelések

- Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések között került kimutatásra:

  - a hitelintézetnek nem minősülő más befektetési szolgáltatóval szemben fennálló követelések,
  - a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek – az ügyféllel kötött szerződés szerint – meg nem fizetett (halasztott) kamatának tőkésített összege a kamatkövetelések után képzett céltartalékkal csökkentett összegben,
  - az ügyfelek kötelezettségeiért vállalt garanciák beváltása miatt keletkezett, az ügyfelekkel szemben fennálló követelések,
  - a halasztott fizetéssel eladott követelés, illetve a likviditás- és kockázatkezelési tevékenység keretében halasztott fizetéssel eladott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tulajdoni részesedést jelentő befektetés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelések.

- A befektetési szolgáltatásból eredő követelések között elkülönítetten kell kimutatni:
  - a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelésként a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység után felszámított díj, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés miatt fennálló követelés összegét.

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő, éven belüli lejáratú követelésekből, valamint a befektetési szolgáltatásból eredő követelésekből a mérlegben külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések.

A Bank a vásárolt követeléseket a hitelintézetekkel, illetve az ügyfelekkel szembeni követelések között mutatja ki, a követelés vételárának megfelelő összegben.

Egyéb követelések

Az egyéb követelések közé tartoznak jogszabály vagy egyéb szerződés alapján, nem hitelintézetekkel és nem ügyfelekkel szemben fennálló követelések, mint például a munkavállalókkal és a költségvetéssel, illetve más jogi és természetes személyekkel szembeni követelések, amelyek nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódnak, továbbá az eseti jelleggel végzett egyéb üzleti tevékenységgel kapcsolatos követelések (ideértve a vevőkövetéseket, a pénzügyi intézmény tulajdonába nem leszámítolás útján került váltóból adódó követelést).

A Bank a külföldi pénznemben fennálló követeléseit az MNB által közzétett, 2015. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. Az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

Követelések értékvesztése

A követelések mérlegben kimutatott állományát csökkenti a Bank a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzata alapján – a minősített követelések után – megképzett értékvesztés állományának összege.

ÉRTÉKPAPÍROK

Állampapírok

A mérlegben az állampapírokon belül kerülnek bemutatásra a Magyar Állam vagy külföldi államok által kibocsátott kötvények, kincstárjegyek és egyéb hitelviszonyt megtestesítő kamatozó, illetve diszkont értékpapírok, valamint az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

A Kormányrendeletet módosító 246/2008. (X.10.) Kormányrendelet előírásainak megfelelően a Banknak 2008. október 11-étől van lehetősége sajátos szállításos repo ügylet kötésére. Az ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállításos repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállításos repoba vétel esetén az ügylet futamideje alatt mérlegen kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A kamatozó állampapírok nyilvántartása a vásárláskori – kamatot nem tartalmazó – tényleges bekerülési, beszerzési, vételi értéken történik, amely érték tartalmazza a beszerzéshez hozzárendelhető bizományosi díjat, illetve a vásárolt opció díját is.

Diszkont értékpapír és az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő, nem kamatozó értékpapír – mely névérték alatt került kibocsátásra és lejáratkor névértéken kerül beváltásra – bekerülési (beszerzési) ára:
- elsődleges forgalomban történő beszerzés esetén a kibocsátási érték,
- másodlagos forgalomban történő beszerzés esetén a vételár.

A befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő állampapírok körében hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek kell tekinteni a Magyar Állam, valamint egyéb EGT-állam (az Európai Unió tagállama vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam), továbbá az MNB és egyéb EGT-állam jegybankja által kibocsátott értékpapírokat.

Állampapírok esetén az értékpapírok nyilvántartása FIFO módszerrel történik.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérlegfordulónapot követő évben lejárókat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2015. év végén 39.878 millió forint könyv szerinti értékű Magyar Államkötvény, valamint 3.314 millió forint könyv szerinti értékű Kincstári Államkötvény került átsorolásra a forgatási célú állampapírok közé.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapír bekerülési (beszerzési) értéke nem tartalmazza a vételár részét képező, továbbá a kibocsátási okiratban, a csereszerződésben, a vagyonfelosztási javaslatban meghatározott piaci, forgalmi, beszámítási érték részét képező (felhalmozott) kamat összegét.

A Banknál a forgatási célú értékpapírok (ideértve a visszavásárolt saját kötvényeket is) nyilvántartása FIFO módszerrel történik.

A Bank a befektetési célú értékpapírok esetében az átlagáras módszerrel történő értékelést alkalmazta.

A Bank állományába bekerült értékpapírok bekerülési értékének meghatározásakor figyelembe vette a beszerzéshez kapcsolódóan fizetett (elszámolt) bizományi díjat, valamint a vásárolt vételi opció díját.

A sajátos szállításos repo ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállításos repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállításos repoba vétel esetén az ügylet futamideje alatt mérlegen kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értékének függvényében értékvesztést kell elszámolni a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzatában foglaltak szerint.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérlegfordulónapot követő évben lejárókat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2015. év végén 206 millió forint könyv szerinti értékű nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott devizakötvény, 251.465 millió forint könyv szerinti értékű OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél, valamint 10.380 millió forint könyv szerinti értékű külföldi pénzintézetek által kibocsátott jelzáloglevél került átsorolásra a forgatási célú értékpapírok közé.

Részvények és más változó hozamú értékpapírok

A részvények és más változó hozamú értékpapírok nyilvántartása beszerzési értéken, illetve átlagáron történik.

A 2015. évben az ebbe a kategóriába tartozó befektetési célú értékpapírokból nem történt átminősítés a forgatási célú értékpapírok közé.

A Bank minősíti a részvények és más változó hozamú értékpapírok állományát, és amennyiben szükséges, a piaci érték függvényében értékvesztést számolt el.

RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA

A részvények, részesedések közé a Bank a tartós befektetési célú, befektetett eszköznek minősített tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (részvény, üzletrész) sorolja.

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke, vásárláskor a részvényekért, üzletrészekért, vagyoni betétekért fizetett ellenérték (vételár), cégvásárláskor – üzleti vagy cégérték, illetve negatív üzleti vagy cégérték kimutatása esetén – az üzleti vagy cégértékkel csökkentett, a negatív üzleti vagy cégértékkel növelt ellenérték (vételár).

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke alapításkor, tőkeemeléskor a létesítő okiratban, annak módosításában, illetve a közgyűlési, az alapítói, a taggyűlési határozatban a jegyzett tőke fedezeteként, valamint a jegyzési, a kibocsátási érték és névérték különbözeteként, a jegyzett tőkén felüli tőke fedezeteként meghatározott vagyoni hozzájárulás együttes értéke a ténylegesen befizetett pénzbetétnek és a rendelkezésre bocsátott nem pénzbeli betétnek megfelelő összegben.

Pozitív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vételár legalább 50 millió forinttal meghaladja a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékét.

A Bank alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályos számviteli előírásokat, miszerint azon eszköz esetében, amely értékéből a használat során nem veszít, nem számol el terv szerinti értékcsökkenést, ha azonban szükségessége felmerül, akkor terven felüli értékcsökkenést számol el.

Negatív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vételár legalább 50 millió forinttal alacsonyabb a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékénél.

A Negatív üzleti vagy cégértéket a halasztott bevétel megszüntetésével egyidejűleg, 5 év alatt számolja el bevételként a Bank.

A befektetési portfólióban lévő társaságok részvényeinek és üzletrészeinek mérleg szerinti értéke a bekerülési érték és az év végi minősítés során megállapított értékvesztés-szükséglet különbözete.

Az értékvesztés meghatározásakor figyelembe kell venni a részesedéshez kapcsolódó pozitív üzleti vagy cégértékkel összefüggően elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás összegét. Értékvesztést abban az esetben kell elszámolni, amikor a részesedéshez kapcsolódó üzleti vagy cégérték teljes összege leírásra került.

A 2015. évben tartós befektetésekből a forgóeszközök közé, illetve a forgóeszközökből tartós befektetéssé történő átminősítés nem történt.

IMMATERIÁLIS JAVAK

Az immateriális javak közé azokat a nem anyagi eszközöket sorolja a Bank (a vagyoni értékű jogokat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok kivételével, szellemi termékeket), amelyek a vállalkozási tevékenységet közvetlenül tartósan, legalább egy éven túl szolgálják.
A mérlegben az immateriális javak között kerül kimutatásra a szállítóknak az immateriális javak vásárlására adott előlegek ÁFA nélküli összege.

A Banknál a beszerzett, valamint az előállított immateriális javak beszerzési, illetve előállítási költségen kerülnek kimutatásra.

A Bank a kísérleti fejlesztési tevékenységéhez kapcsolódó közvetlen költségeket az immateriális javak között aktiválja.

A mérlegben az immateriális javak beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés.

A Banknál az immateriális javak maradványértéke nulla forintban került meghatározásra.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

A tárgyi eszközök közé tartoznak a beruházásokon túl a pénzügyi tevékenységet közvetlenül vagy közvetetten szolgáló, rendeltetésszerűen használatba vett, tárgyiasult eszközök, amelyek a vállalkozási tevékenységet rendszeres használat mellett tartósan, legalább egy éven túl szolgálják. Tárgyi eszköznek minősülnek az ingatlanokhoz fűződő vagyoni értékű jogok is.

A Bank az üzembe nem helyezett, rendeltetésszerűen használatba nem vett beruházások között kimutatott tárgyi eszközöket beszerzési, illetve előállítási költségen szerepelteti a nyilvántartásaiban.

A mérlegben a tárgyi eszközök beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt értékcsökkenés összege.

A tárgyi eszközök hasznos élettartamának végén várható maradványérték meghatározása eszközcsoportonként eltérő módon történik.

Az ingatlanoknál – figyelembe véve azok eltérő paramétereit, területi elhelyezkedését, szerkezet kivitelezést stb. – akkor kell maradványértékkel számolni, ha a becsült maradványérték összege eléri, illetve meghaladja a bruttó érték 10 %-át. A maradványérték meghatározása egyedileg történik.

Műszaki és ügyviteltechnikai berendezések, egyéb berendezések és felszerelések, illetve a járművek maradványértéke a bruttó érték százalékában került meghatározásra.

AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS ELSZÁMOLÁSI MÓDSZERE

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenési leírása

A Számviteli törvény előírásait figyelembe véve az immateriális javaknak és tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét (beszerzési, illetve előállítási költségét) azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése a bruttó értéken alapuló lineáris értékcsökkenés elszámolási módszer szerint kerül megállapításra, amely alapján az elhasználódás éveire évenként azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolása a maradványértékig napra számítva – a rendeltetésszerű üzembe helyezés napjától a kiselejtezés, értékesítés napjáig – történik lineáris módszerrel az alábbiak szerint:

Épületek	1-2%
Építmények, idegen ingatlanon végzett beruházások	6%
Ingatlanhoz tartozó technológiai berendezések	8,9-14,5%
Gépek, berendezések	9-33,3%
Járművek	15-20%
Szoftverek	15-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%

A Számviteli törvény 80. §-ának (2) bekezdése által adott választási lehetőséggel élve 2006. január 1-jétől a 100.000 forint egyedi érték alatti, de egy éven túl elhasználódó tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenési leírásként számolja el a Bank.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank terven felüli értékcsökkenést számol el, ha az eszközök könyv szerinti értéke tartósan, egy évet meghaladóan és jelentősen, legalább 1 millió forinttal magasabb az eszköz piaci értékénél. Továbbá akkor, ha annak értéke tartósan lecsökken, mert feleslegessé vált, vagy megrongálódás, megsemmisülés következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan, valamint abban az esetben, ha a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan, vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

A pozitív üzleti vagy cégérték esetében terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni, amennyiben a könyv szerinti érték – a jövőbeni gazdasági hasznokra vonatkozó várakozásokat befolyásoló körülmények változása következtében – tartósan és jelentősen meghaladja annak piaci értékét.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés elszámolását olyan mértékig hajtotta végre, hogy az immateriális javak, tárgyi eszközök a használhatóságuknak megfelelően, a mérlegkészítéskor érvényes piaci értéken szerepelnek a mérlegben.

Az üzleti vagy cégérték esetében a terven felüli értékcsökkenési leírás összege a befektetés várható megtérüléseként számított összeg és a Bank könyveiben szereplő részesedés és pozitív üzleti vagy cégérték összegének különbözeteként került meghatározásra. Amennyiben ez a különbözet meghaladja az üzleti vagy cégérték összegét, a részesedésekkel összefüggésben értékvesztést kell elszámolni.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés összegét az egyéb ráfordítások között számolja el.

VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

A visszavásárolt saját részvények nyilvántartása bekerülési áron, kivezetése pedig FIFO módszerrel történik a Banknál.

KÉSZLETEK

A Bank raktárra beszerzett készleteinek nyilvántartása és a készletváltozások elszámolása egyes készletcsoportoknál beszerzési áron, más készletcsoportoknál a beszerzési érték alapján számított átlagos (súlyozott) beszerzési áron történik.

Az átlagos (súlyozott) beszerzési áron történő készlet nyilvántartás esetén az átlagos beszerzési ár beszerzési egységenként kerül meghatározásra.

A Banknál a készletek között – beszerzési, bekerülési értéken – mutatják ki a követelés fejében átvett azon eszközöket is, amelyeket a Bank értékesíteni kíván.

A Bank mérlegében a készletek beszerzési értékét – amennyiben a készlet piaci értéke tartósan alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték – csökkenti az elszámolt értékvesztés összege. A piaci érték tartós csökkenése miatt elszámolt értékvesztés összegét módosítani kell a piaci érték növekedése esetén elszámolt értékvesztés visszaírás összegével.

KÖTELEZETTSÉGEK

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kerülnek kimutatásra a Bank pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő, hitelintézetekkel (ideértve az MNB-t is) szemben fennálló kötelezettségei, függetlenül azok egyedi elnevezésétől, kivéve a kötvényeket és más forgalomképes értékpapírokat.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfelekkel (vállalkozókkal, önkormányzatokkal, lakossággal) szembeni kötelezettségek között szerepelnek többek között:

- a takarékbetét-szerződés alapján gyűjtött takarékbetétek összege,
- a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően – a Banknál pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfeleket megillető pénzeszközök,
- befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek:
  a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségként, a megbízásból végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfelet megillető pénzösszeg, ha az ügyfél pénzforgalmi számláját más hitelintézetnél vezeti.

Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra minden olyan kötelezettség, melyet a mérlegben nem kell kiemelten szerepeltetni, ideértve a központi költségvetés, a helyi önkormányzatok és az elkülönített állami pénzalapok által közvetlenül rendelkezésre bocsátott világbanki és egyéb hitelek állományát, a szállítókkal szembeni kötelezettségeket, a tulajdonosokkal, a tagokkal, a munkavállalókkal és a költségvetéssel szembeni adófizetési kötelezettségeket, valamint a jogszabály vagy egyéb szerződés alapján fennálló nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségeket is.

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek

A Bank a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között tartja nyilván a saját kibocsátású kötvényekből és más forgalomképes, hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokból származó kötelezettségeit, amelyeket névértéken tart nyilván.

A hitelviszonyt megtestesítő okiratok, takaréklevelek nyilvántartása tőkésített kamattal növelt értéken történik.

A kibocsátott, illetve rábocsátott kötvények kamata a futamidő alatt a kamatráfordítások, illetve a passzív időbeli elhatárolások között kerül elszámolásra. A kibocsátásokkal, illetve rábocsátásokkal kapcsolatban keletkező árfolyameredmény a futamidő alatt a pénzügyi műveletek nettó eredménye, valamint az aktív és passzív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra.

A Bank által kibocsátott indexált kötvények szintén a kibocsátott kötvények között kerülnek nyilvántartása.

Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek között a Bank alárendelt, illetve járulékos kölcsöntőke kibocsátásaiból származó kötelezettségének összegét szerepelteti.

Kötelezettségek értékelése

A forintban fennálló kötelezettségek bekerülési, könyv szerinti értéken szerepelnek a mérlegben:
- betéteknél: a betétként befizetett összeg + a tőkésített kamatfizetési kötelezettség,
- penziós ügyletekből eredő kötelezettségeknél: névérték,
- refinanszírozási hiteleknél: a folyósított összeg.

A külföldi pénznemben fennálló kötelezettségeket a Bank az MNB által közzétett, 2015. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.
Az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Kormányrendelet 13 § (8) bekezdésének előírása alapján amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig. A Bank a 2015. december 31-ével zárult évben 98.094 millió forint általános tartalékot használt fel.

EREDMÉNY TARTALÉK

Az eredménytartalék 2015. évi változásának meghatározó hányadát a Bank a kapcsolt vállalkozásai felé 2013.-2014. években teljesített, összesen 84.478 millió forint (OTP Jelzálogbank Zrt. 56.581 millió forint, Merkantil Bank Zrt. részére 15.000 millió forint, OTP Ingatlanlízing Zrt. részére 4.897 millió forint, OTP Faktoring Zrt. részére 8.000 millió forint) pótbefizetés (részben vagy egészben történő) visszafizetése eredményezte. Ezen túl a 2015. év során az OTP Hungaro-Projekt Társaság felé teljesített a Bank pótbefizetést 60 millió forint értékben. Osztalékfizetésre 46.200 millió forint lett igénybe véve.
Az eredménytartalék alakulását a III.17. pontban részletezzük.

LEKÖTÖTT TARTALÉK

A lekötött tartalék a Számviteli törvény előírásai alapján az eredménytartalékból átvezetésre kerülő visszavásárolt saját részvények beszerzési értékét és a kísérleti fejlesztés könyv szerinti állományának megfelelő eredménytartalékból átvezetett összeget tartalmazza.

A Bank a 2015. évben az eredménytartalék terhére fejlesztési tartalékot nem képzett. A fejlesztési tartalék levezetését, évenkénti alakulását a III.16. pontban részletezzük.

I.2.2. Időbeli elhatárolások

A Bank mérlegében az időbeli elhatárolások értékelése nyilvántartási értéken történik.

AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Bevételek aktív időbeli elhatárolása

- a névérték alatt kibocsátott, névérték alatt vásárolt diszkont – hitelviszonyt megtestesítő – értékpapírok névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet adott időszakra időarányosan járó összege,

- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték alatt vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – nyereségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,

- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált nyereség tárgyidőszakra időarányosan járó összege,

- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,

- a zárlati időszakot illető, de csak a következő időszakban befolyó nem pénzintézeti tevékenység árbevétele (pl. továbbszámlázott szolgáltatások, bérleti díjak) későbbi időpontban történő kiszámlázása az aktív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra,

- a Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, és a mérlegkészítés napjáig esedékes és befolyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét, továbbá a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat az aktív időbeli elhatárolások között szerepeltette a mérlegben,

- a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege – amennyiben az adóssal szemben fennálló követelés problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű kategóriába került besorolásra – az aktív időbeli elhatárolások között szerepel.

  A tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig nem esedékes és az év végi minősítés alapján az átlag alatti, kétes vagy rossz minősítésű alapkövetelésekhez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét nem lehet időbeli elhatárolásként kimutatni, ezen kamatokat a Kormányrendelet előírása szerint függővé kell tenni és a 0-ás Nyilvántartási számlaosztályban kell elszámolni.

Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- tárgyévben leszámlázott és pénzügyileg teljesített, nem a zárlati időszakot terhelő működési költségek (pl. előre leszámlázott közüzemi díjak, lízingdíjak) szerepelnek a mérlegben ezen a soron,

- fizetett opciós díjakkal kapcsolatos elhatárolások.

A halasztott ráfordítások között kerül elszámolásra:

- az ellentételezés nélkül, tartozásátvállalás során véglegesen átvállalt és pénzügyileg nem rendezett kötelezettség rendkívüli ráfordításként elszámolt szerződés szerinti összege,

- a beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó devizás hitel- és kötvénykibocsátásból származó tartozások nem realizált árfolyamvesztesége,

- a kölcsönbeadott értékpapír könyv szerinti értékének a - felhalmozott kamattal csökkentett - kölcsönszerződés szerinti értékét meghaladó összege (vesztesége),

- a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása,

- a „kamatmost konstrukció" esetén is a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása,

- a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos prémium/diszkont.

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Bevételek passzív időbeli elhatárolása

- a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó, a tárgyidőszakot terhelő, és a mérlegkészítés napjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyidőszakot terhelő, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege,

- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték felett vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – veszteségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,

- a Bank által kibocsátott tőkearányosan jövedelmező értékpapír után a tárgyév mérleg fordulónapjáig időarányosan a Bankot terhelő, fizetendő kamat összege,

- a kapott opciós díjakkal kapcsolatos elhatárolások.

Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált veszteség tárgyidőszakra időarányosan jutó összege,

- a fedezeti/nem fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,

- a tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett működési költségek,

- a mérleggel lezárt évhez kapcsolódó, mérlegkészítés időpontjáig kifizetésre került, illetve a már megállapított, de ki nem fizetett vezetői prémiumok, jutalmak és azok járulékainak összege.

Halasztott bevételek

- a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos prémium/diszkont,

- a Bank halasztott bevételként mutatja ki a negatív üzleti vagy cégérték leírással csökkentett összegét.

I.2.3. Az értékvesztés és céltartalékképzés elszámolásának alkalmazott szabályai a Banknál

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A KORMÁNYRENDELET ALAPJÁN

A Bank a Hpt. 84. § (1) bekezdésében, valamint 85. § (1) bekezdésében foglalt kötelezettségek betartása érdekében a kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét – a Számviteli törvény és a Kormányrendelet előírásai alapján - a következők szerint szabályozza.

A Bank a Kormányrendelet alapján értékvesztést számol el mind a forintban, mind a devizában nyilvántartott,
- hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra (bevétel elhatárolások) – továbbiakban: kintlévőségekre,
- befektetési célú és forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírokra – továbbiakban: befektetésekre,
- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre –továbbiakban: követelések fejében kapott készletekre,
- a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre – továbbiakban mérlegen kívüli kötelezettségekre.

A Kormányrendelet értelmében a Banknak céltartalékot kell képezni:

- a lakáscélú hitelek halasztott kamatának összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a függő kötelezettségek és biztos (jövőbeni) kötelezettségek után (kockázati céltartalék),
- határidős-, opciós- és swap ügyletek határidős ügyletrészének fedezetére (egyéb céltartalék).

A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően – havonta (kivéve a befektetési célú tulajdoni részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek negyedévente kerülnek minősítésre) - végzett minősítés során, a minősítés alá vont tételek esetében a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba történő besorolással – a tételhez a súlysávon belül megállapított mérték, illetve az értékelési csoport alapján hozzárendelt százalékos mérték figyelembe vételével határozza meg az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés, megképzett céltartalék összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, céltartalék-képzéssel, vagy a meglévő értékvesztés visszaírásával, céltartalék felszabadításával.

A Bank minősítendő tételeinél a tétel jellegétől függően csoportos, illetve egyedi értékelést alkalmaz.

Csoportos értékelés alá vont tételek:

a) a lakossági üzletág kintlévőségei,
b) a mikro- és kisvállalkozói üzletág (MKV) kintlévőségei,
c) a közép- és nagyvállalkozói (KNV), az agrárgazdasági, valamint az önkormányzati üzletágban a kisösszegű – a minősítés fordulónapján fennálló 50 millió forintot meg nem haladó – kintlévőség értékhatárát ügyfél, illetőleg ügyfélcsoport szinten meg nem haladó követelések,
d) a pénzügyi- és befektetési szolgáltatásból eredő, nem halasztott vevőkövetelések,
e) a szállítóknak adott előlegek (a beruházásra adott előleg nélkül).

A bank a kisösszegű kintlévőségeit csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással minősíti.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségeket a minősítés végrehajtásakor öt (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) értékelési csoportba kell sorolni.

E kintlévőségek esetében a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturáltsága státusza alapján történő csoportosítás szerint kell végrehajtani az értékelést és az egyes értékelési csoportokhoz egyedileg hozzárendelt mérték alapján kell meghatározni az elszámolandó értékvesztés összegét. A **nem lakossági csoportos értékelés** alá vont üzletágak esetében a kormányrendelet által meghatározott sávokon belül a Bank az alábbi egyedileg meghatározott mérték alapján határozza meg az értékvesztés összegét:

a)	problémamentes	0%,
b)	külön figyelendő	1%,
c)	átlag alatti	11%
d)	kétes	60%
e)	rossz	100%.

A **lakossági csoportos értékelés** alá vont kintlévőségek vonatkozásában egy historikus adatokra épülő modell segítségével kerül meghatározásra az egyes ügyletcsoportok várható veszteségе. Az értékvesztés-kulcsok ennek felhasználásával kerülnek számszerűsítésre.
A lakossági kintlévőségek öt értékelési csoportba kerülnek besorolásra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-30 nap; B: 31-60 nap; C: 61-90 nap; D: 91-365 nap; E: 365 nap fölött) alapú.

A 2015. december 31-ei fordulónapon alkalmazott lakossági tartalékmértékek:

Termékcsoportok	Értékelési csoport				
	A	B	C	D	E
Jelzáloghitel	0,00%	19,18%	39,10%	40,00%	41,77%
Lakáshitel	0,00%	33,84%	39,50%	40,87%	41,73%
Lakáshitel részleges állami garanciával	0,00%	3,52%	6,76%	9,03%	9,37%
Lakáshitel részleges készfizető kezességvállalással	0,00%	16,85%	25,77%	31,50%	34,50%
Lakossági hitelkártya	0,00%	29,11%	64,50%	65,50%	73,29%
Személyi kölcsön	0,00%	57,56%	68,00%	68,50%	70,58%
Tartozásrendező kölcsön	0,00%	36,89%	53,86%	63,96%	75,79%
Áruhitel	0,00%	73,00%	74,00%	75,00%	75,79%
Folyószámla hitel és folyószámla hitellel nem rendelkező ügylet	0,00%	36,44%	45,50%	46,69%	56,23%
Egyéb fogyasztási hitelek	0,00%	36,44%	45,50%	46,69%	56,23%

Egyedi értékelés alá vont tételek:

a) a csoportos értékelés alá nem tartozó kintlévőségek,
b) a befektetések,
c) a követelések fejében átvett és készletként nyilvántartott vagyontárgyak, és
d) a mérlegen kívüli kötelezettségek.

Az eszközminősítési kategóriába sorolás – a tétel jellegétől függően – a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

a) 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,
b) a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
c) az ügyfélhez kapcsolódó országkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
d) a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
e) a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
f) a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A Bank egyedi értékelés alapján minősítendő tételeit a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe sorolja, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék (értékvesztés, céltartalék) súlysávot rendeli:

a)	problémamentes	0%,
b)	külön figyelendő	1-10%,
c)	átlag alatti	11-30%,
d)	kétes	31-70%,
e)	rossz	71-100%.

Az egyedi értékelés alá vont minősítendő tételek esetében a fedezetek értékének figyelembe vételével meghatározott várható jövőbeni veszteség alapján kell az eszközminősítési kategória besorolást felülvizsgálni és a várható veszteségnek megfelelő értékvesztést kell elszámolni, a december 31-én fennálló követelés vonatkozásában.

A <u>függő kötelezettségek</u> közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség hatálya alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek. Itt mutatja ki a Bank többek között a bankgaranciák és hitelkeretek után képzett céltartalék összegét.

<u>Átstrukturált hitelek (követelések)</u>

Átstrukturált hitel: az adós vagy a Bank kezdeményezésére a – követelést keletkeztető eredeti – szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált) hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és az egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletekből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is), amelyek esetében:

a) a szerződésmódosításra a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud/tudott eleget tenni, és
b) a szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket - az azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó, a Bank által érvényesített piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon és – jelentősen megváltoztatja, amely vonatkozhat többek között a visszafizetések átmeneti időre történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására, a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal történő kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre, újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére, vagy
c) a felek, vagy az adós és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére kerül sor, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak, ilyen esetben e kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt a Banknál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált hitelnek minősülnek.
d) Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a 2011. évi LXXV. *„a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről”* c. törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

Az átstrukturált (egyedi vagy csoportos értékelésű) hitelt (követelést) az átstrukturálást követő első minősítés során nem lehet az átstrukturálást megelőző minősítésnél jobb kategóriába vagy értékelési csoportba sorolni.

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő kategóriába sorolható vissza, ha:

a) az átstrukturálás eredményeképpen a késedelemben lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
b) az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem – amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő lejártát követően számítandó, és
c) az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) problémamentes kategóriába sorolható vissza, ha:

a) az átstrukturálás eredményeképpen a késedelemben lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
b) az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem – amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő-lejártát követően számítandó, és
c) az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő (lakossági üzletágban „B") értékelési csoportba sorolható vissza, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem. Amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a besorolás feltételéül meghatározott időtartam a türelmi idő lejárát követően számítandó.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) problémamentes (lakossági üzletágban „A") értékelési csoportba visszasorolható, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem. Amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a besorolás feltételéül meghatározott időtartam a türelmi idő lejárát követően számítandó.

Tőkésített kamatok

A tőkésített kamat az alapkövetelésszel azonos módon kerül minősítésre és tartalékolásra, amennyiben az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő besorolású. A tőkésített kamat az alapkövetelésszel egyező minősítési besorolást kap és azonos mértékű értékvesztés kerül utána elszámolásra. Amennyiben az alapkövetelés minősítése átlag alatti, kétes vagy rossz, úgy a tőkésített kamat után 100 %-os értékvesztés kerül elszámolásra.

Az értékvesztés számviteli elszámolása a Kormányrendeletben foglaltak szerint történik, amely alapján a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott készletek után elszámolt értékvesztés, valamint a halasztott kamatfizetésű lakáshitelek és tandíjhitelek halasztott kamatai után képzett kockázati céltartalék a mérlegben eszközöket csökkentő tételként jelenik meg.

Az eszközök minősítése alapján elszámolt értékvesztés képzése és a tárgyévi visszaírása a ráfordítások között, az előző években megképzett értékvesztés-állomány visszaírása a bevételek között került elszámolásra és bemutatásra, a Kormányrendelet előírásainak megfelelő eredménykategóriák között.

A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék állománya a mérlegben a források között szerepel.

A kockázati céltartalék képzése és tárgyévi felszabadítása az egyéb ráfordítások között, a kockázati céltartalék felhasználása, illetve az előző években megképzett állomány felszabadítása az egyéb bevételek között került elszámolásra. Az eredménykimutatásban a Kormányrendeletnek megfelelően kerül bemutatásra.

A külföldi pénzértékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összege devizában, forintértéke a minősítés napján – 2015. december 31-én – érvényes devizaárfolyamon került megállapításra. A mérlegfordulónapon fennálló, devizában nyilvántartott értékvesztés-állomány átértékelése és az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

A nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek mérlegfordulónapi értékelése alapján a Banknak céltartalékot kell képeznie azokra az ügyletekre, amelyek fordulónapon várható eredménye nagy valószínűséggel realizálódó várható veszteséget mutat. A 2015. évi éves beszámolóban az előző évek ügyletei miatt céltartalék felszabadítására került sor azon ügyletek esetében, melyek lezárultak a tárgyévben, illetve céltartalék képzésére került sor azon ügyletekre, amelyek várhatóan veszteséggel zárulnak.
Összességében a 2014. évi értékekhez képest a nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek után képzett céltartalékok értéke csökkent.

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A SZÁMVITELI TÖRVÉNY SZERINT

A Bank a Számviteli törvény alapján értékvesztést számol el:
- a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevők és egyéb követelések után,
- készletek után.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevő minősítés alapján, a 2015. december 31-én fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett vevőkövetelésekre és egyéb követelésekre értékvesztés elszámolására kerül sor, a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteség jellegű – különbözet összegében, ha ez az összeg a minősítéskor tartósan meghaladja a 200 ezer forintot. Az értékvesztés összege a mérlegben eszköz beszerzési értékét csökkentő tételként, az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg.

Ha a minősítés alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen és tartósan meghaladta a követelés könyv szerinti értékét, a korábban elszámolt értékvesztés-állomány csökkent a különbözet visszaírásával. Az értékvesztés visszaírása az egyéb bevételek között került elszámolásra.

A vásárolt készletek esetében értékvesztés kerül elszámolásra az egyéb ráfordításokkal szemben többek között, ha:
- a könyv szerinti érték magasabb, mint a piaci érték,
- a készlet a vonatkozó előírásoknak nem felel meg,
- megrongálódott,
- felhasználása, illetve értékesítése kétségessé vált.

A készlet értékének csökkentését a használhatóság mértékéig kell végrehajtani úgy, hogy az a mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben.
Az értékvesztés okainak megszűnése esetén, illetve ha a készlet piaci értéke meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor az elszámolt értékvesztést visszaírással kell csökkenteni az egyéb bevételekkel szemben.

A Számviteli törvény értelmében a Bank egyéb céltartalékot képezhet:
- korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre, jubileumi jutalmak kifizetésére,
- várható kötelezettségre (pl. perérték),
- várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre,
- devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzértékre szóló – beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó – hiteltartozás értékelése miatti – elhatárolt – nem realizált árfolyamveszteség fedezetére.

Az egyéb céltartalék körébe tartozó – fentiekben részletezett – céltartalékok nyilvántartása a Bank mérlegének forrás oldalán történik.
Az egyéb céltartalékok képzését az egyéb ráfordítások között, míg a felhasználását és felszabadítását az egyéb bevételek között kell elszámolni. Az egyéb céltartalék állománya 2015. évben csökkent.

A 2015. évi éves beszámolóban a Bank a Számviteli törvény előírásainak megfelelően, a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre képzett céltartalékokra vonatkozóan céltartalék képzést és felszabadítást hajtott végre. Ennek eredményeként a céltartalék állománya a 2015. évben csökkent.

2015. december 31-én 1.000 millió forint, 2014. december 31-én 426 millió forint céltartalék állomány szerepelt korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre a Bank könyveiben.

A Bank nem rendelkezik beruházáshoz és vagyoni értékű joghoz kapcsolódó külföldi pénzértékre szóló hiteltartozással (devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett), ezért a nem realizált árfolyamveszteség fedezetére nem képez céltartalékot.

I.2.4. Eredménykimutatás

A Bank eredménykimutatását a Kormányrendelet 2. számú mellékletében előírt tagolásban mutatja be.

A Bank függőleges formában készíti el az eredménykimutatását.

A 2015. évi éves beszámoló eredménykimutatásának tételei közül a következő sajátosságokat tartjuk fontosnak kiemelni:

KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételeken belül elkülönítetten kerülnek kimutatásra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után a mérleg fordulónapjáig a tárgyévre időarányosan járó kamatok, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok eladási árában érvényesített, illetve vételárában elismert – a bevételeket csökkentő tételként elszámolt – kamatok. A közgazdasági-pénzügyi értelemben fedezetinek minősülő kamatswap ügyleteken– bruttó módon – elszámolt bevétel jellegű kamateredmény a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kerül elszámolásra.

KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTELEK, ILLETVE FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK

A pénzügyi szolgáltatásokhoz, valamint a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó kapott (járó) és fizetett (fizetendő) jutalékok összege az eredménykimutatásban önálló, kiemelt soron jelenik meg.

PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE

Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai

A Bank devizaeszközeinek és devizaforrásainak átértékelésből, valamint a külföldi pénzértékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összegének átértékeléséből adódó árfolyamnyereség és árfolyamveszteség összegét - az egyéb követeléseken belüli technikai számlákon - árfolyam különbözeti elszámolási számlákon számolta el. Az árfolyam különbözeti elszámolási számlák egyenlege a mérleg fordulónapját követően – valamennyi árfolyam különbözeti elszámolási számla összevont jellegének megfelelően – átvezetésre került az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai közé.

A befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamveszteség pénzügyileg realizált összege az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

A névérték alatt, illetve felett vásárolt befektetési célú, kamatozó értékpapírok beszerzési ára és névértéke közötti különbözet időarányos eredménye az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között szerepel.

A behajthatatlan vásárolt követelés összegét a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell szerepeltetni. A Bank vásárolt követeléseket behajthatatlanság miatt nem írt le.

Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kereskedelmi tevékenység bevételeként és ráfordításaként szerepel:

- a forgóeszközök között kimutatott, eladási célú értékpapírok és részesedések értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamveszteség teljes összege – függetlenül annak pénzügyi realizálódásától;

- a saját számlára kötött határidős és opciós tőzsdei és tőzsdén kívüli, illetve swap ügyletekből származó, várható árfolyamnyereségnek, illetve árfolyamveszteségnek a kamatbevételek és ráfordítások között figyelembe nem vett összege;
- a realizált eredmény tárgyévre jutó időarányos része azoknak a tárgyévben vagy azt megelőzően kötött tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a tárgyévet követő évben a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra (járnak le), és amelyek eredménye ez időszakban realizálódik;
- A Bank 2008. január 1-jétől alkalmazza a Kormányrendelet 16. §-ának (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az értékpapír kölcsön ügyletek során az értékpapír könyvekből történő kivezetésénél a nettó módon történő elszámolást.

EGYÉB BEVÉTELEK ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között kerül elszámolásra a korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett, valamint az egyéb céltartalékok képzése és felhasználása.

A behajthatatlan és értékesített saját követelés összege a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb ráfordítás soron, az értékesített és leírt saját követelés bevétele az egyéb bevétel soron jelenik meg.

RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A rendkívüli bevételek és ráfordítások között a Bank a rendes üzletmenetén kívüli, a szokásos vállalkozási tevékenységgel közvetlen kapcsolatban nem lévő tételek szerepelnek. Itt mutatjuk ki a Számviteli törvény által kötelezően rendkívülinek minősítendő tételeket.

A rendkívüli ráfordítások között a fejlesztési, vagy egyéb célra véglegesen átadott pénzeszközök, az átalakult/megszűnt gazdasági társaság nyilvántartás szerinti értéke, valamint a térítés nélkül átadott vagyontárgyak nyilvántartási értéke jelenik meg.

A rendkívüli bevételek között a térítés nélkül kapott vagyontárgyak nyilvántartási értéke, az átalakulással létrejött gazdasági társaság nyilvántartási értéke, a véglegesen kapott pénzeszközök, valamint a többletként fellelt eszközök piaci értéke jelenik meg.

A Kormányrendelet hatályos rendelkezésének megfelelően a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét rendkívüli ráfordításként számoljuk el.

2011-től törvényi lehetőség nyílt a látvány-csapatsport részére adott támogatás[1] rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, amely összeg a társasági adó alapját nem növeli és társasági adókedvezményként érvényesíthető.

[1] A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2014-ben 9.865 millió Ft, 2015-ben 11.765 millió Ft volt.

I.3. Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolások 2015. évben

2014. július 18-án kihirdetésre került a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. XXXVIII. számú törvény (a továbbiakban: *Kúria törvény*).
Az Országgyűlés 2014. szeptember 24-én fogadta el 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" (a továbbiakban: *elszámolási törvény*), amely alapján a pénzügyi intézményeknek el kell számolniuk ügyfeleikkel az árfolyamrés semmissége és az egyoldalú szerződésmódosítások miatt keletkezett túlfizetéseik miatt.
Az elszámolási törvény pontosította a Kúria törvény előírásait, az elszámolási törvény hatálya alól kikerültek a hitelkártyák, a folyószámlahitelek és az állami támogatott lakáscélú kölcsönök. Továbbá a fogyasztónak juttatandó összeg csökkenthető a Bank által az ügyfelek részére nyújtott valamennyi kedvezmény összegével.
Kihirdetésre került továbbá a 2014. évi LXXVII. törvény, az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről. A törvény rendelkezik a deviza, vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésből eredő tartozások 2015. február 1. napjával történő forintosításáról (továbbiakban: *forintosítási törvény, a* továbbiakban a 3 törvény együtt: *Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények*).

A fenti törvények alapján az alábbi tételek kerültek elszámolásra a Bank 2015. december 31-i fordulónapra vonatkozó beszámolójában:

a) Elszámolási törvény

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

b) Forintosítási törvény-deviza, vagy deviza alapú fogyasztói jelzálogkölcsönök

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

c) Forintosítási törvény-deviza, vagy deviza alapú fogyasztói kölcsönök

2015. október 2-án az Országgyűlés elfogadta az *„egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről*" szóló a 2015. évi CXLV. törvényt.
A forintra átváltásnál alkalmazott árfolyam a 2015. augusztus 19. napján az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyam. (287,20 HUF/CHF, 309,2 HUF/EUR). Azzal a kitétellel, hogy ezen törvény és a 2014. évi LXXVII. törvény *„a deviza és a devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződések forintra átváltásáról"* szóló törvény végrehajtásánál alkalmazott árfolyam (256,47 HUF/CHF, 308,97 HUF/EUR) különbözetét a pénzügyi intézménynek a fogyasztóval szemben el kell engednie.
A Bank elvégezte a fogyasztói devizakölcsönök forintosítását, valamint a fentiekben részletezett árfolyamkülönbség elszámolását. Az elszámolás nem volt jelentős hatással a Bank eredményességére.

II. SPECIÁLIS RÉSZ

II.1. A vagyoni pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

A mutató megnevezése	Számítási mód	2014. december 31. %	2015. december 31. %
Tőkeerősségi mutató	Saját tőke/ mérlegfőösszeg	13,16	13,20
Hitel - betét arány mutató	Hitelállomány/ betétállomány	44,38	38,28
Minősített követelések ráta	Minősített követelésállomány/ összes követelésállomány	16,77	15,20
Hitelveszteségi ráta	Hitelezési veszteség/ összes követelésállomány	0,92	0,50
Likviditási mutató	Likvid eszközök+éven belüli követelések/ éven belüli kötelezettség	73,86	68,90
Bevételarányos jövedelmezőség	Adózás előtti eredmény/ összes bevétel	-6,33	-9,83
Eszközarányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény/ átlagos mérlegfőösszeg	-0,60	-1,38
Tőkearányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény/ átlagos saját tőke	-3,99	-10,45
Tőkemegfelési mutató	Korrigált szavatoló tőke/ súlyozott mérlegfőösszeg-kockázati céltartalék	18,79	26,79

A tőkeerősségi mutató bázis időszakhoz viszonyított – 0,04 %-pontos – növekedését a mérlegfőösszeg 5,95 %-os csökkenése, valamint a saját tőke 5,63 %-os csökkenése magyarázza. A saját tőkén belül az általános tartalék csökkenése a meghatározó.

A hitel-betét arány mutató 2014. év adataihoz képest bekövetkezett 6,1 %-pontos csökkenését a hitelállomány 11,85 %-os csökkenése és a betétállomány 2,19 %-os emelkedése eredményezte.

A minősített követelésállomány összes követelésállományhoz viszonyított arányának 1,57 %-pontos csökkenése egyrészt az összes követelésállomány 6,04 %-os, másrészt a minősített követelésállomány 14,84 %-os csökkenésének együttes hatására alakult ki.

A hitelveszteségi ráta 0,42 %-pontos csökkenését az összes követelésállomány 6,04 %-os, és a hitelezési veszteség ennél jelentősebb, 48,77 %-os csökkenése okozta.

A Bank likviditási mutatójának 4,96 %-pontos csökkenése azzal magyarázható, hogy a likvid eszközök és az éven belüli követelések állománya a bázis időszakhoz képest 13,7 %-kal, míg az éven belüli kötelezettség állomány 7,49 %-kal csökkent.

Az eszközarányos és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók 2015. évi romlását elsősorban a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályok alapján elszámolt tételek okozták; 2015. évben az adózott eredmény 135,14 %-os romlása, valamint az átlagos mérlegfőösszeg 2,03 %-os növekedése és az átlagos saját tőke 10,56 %-os csökkenése eredményezte.

A 90 napon túli késedelmes követelések állományának bemutatása (DPD[1]90+), és értékvesztéssel való fedezettsége

adatok millió Ft-ban

		2014. december 31.	**2015. december 31.**
Hitelintézet hitelek és követelések[2]	Bruttó állomány	763 922	674 650
	90+ Bruttó állomány	26	29
	90+ arány (%)	*0,00%*	*0,00%*
	90+ Értékvesztés állomány	26	29
	90+ értékvesztés fedezettség (%)	*100,00%*	*100,00%*
Ügyfél hitelek és követelések	Bruttó állomány	2 063 251	1 915 288
	90+ Bruttó állomány	151 728	146 438
	90+ arány (%)	*7,35%*	*7,65%*
	90+ Értékvesztés állomány	109 173	119 194
	90+ értékvesztés fedezettség (%)	*71,95%*	*81,40%*
LTV (Loan-to value) mutató (%)	Jelzáloghitelek bruttó állománya	99 770	72 689
	Hitelbiztosítéki érték	182 020	157 713
	LTV mutató	*54,81%*	*46,09%*

Az arányszámok számítási módja:

90+ arány (%) = 90+állomány /mérlegen belüli állomány

90+ fedezettség (%)= 90+ értékvesztés állomány/90+ állomány

LTV(Loan-to value) mutató(%)= jelzáloghitelek bruttó állománya/hitelbiztosítéki érték

[1] DPD: day past due
[2] Tartalmazza a pénzeszközök között kimutatott, más bankoknál lévő nostro számlák egyenlegeit is.

II.2. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések

II.2.1. Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti átsorolása

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően az éven túli lejáratú követelésekből, illetve kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztőrészleteinek összegét az éven belüli követelések és kötelezettségek közé soroltuk át a mérlegben.

II.2.2. Az értékpapírok lejárat szerinti átsorolása

A befektetési célú értékpapírok közül a tárgyévet követő évben lejáró értékpapírok a mérlegben átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok közé.

II.2.3. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A Bank a bevételeket és ráfordításokat (költségeket) az időbeli elhatárolás és az összemérés elvének megfelelően a felmerülés időszakára számolja el. Az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételei és költségei között olyan arányban számolja el, ahogyan az, az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik.
2015. év végén az egyéb ráfordítások soron szerepel a pénzügyi szervezetek különadójaként kimutatott összeg, az adófizetési kötelezettségek sorra hitelintézeti különadóként összeg nem került átvezetésre.

III. A MÉRLEG SORAINAK RÉSZLETEZÉSE

III.1. Pénzeszközök

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Pénztárak	70 638	82 803
Betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal[1]	1 826 508	1 241 702
Összesen	1 897 146	1 324 505

III.2. Állampapírok

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok	86 326	63 796
Magyar Államkötvény	77 230	52 456
Kamatozó Kincstárjegy	4 116	7 660
Kincstári Államkötvény	3 314	3 314
Diszkont Kincstárjegy	630	366
Külföldi államkötvények	1 036	-
Befektetési célú állampapírok	942 356	1 514 178
Magyar Államkötvény	939 042	1 514 178
Kincstári Államkötvény	3 314	-
Összesen:	1 028 682	1 577 974

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok		
-Könyv szerinti értéke	86 326	63 796
-Névértéke	74 912	63 854
-Piaci értéke	82 829	66 239
Befektetési célú állampapírok		
-Könyv szerinti értéke	942 356	1 514 178
-Névértéke	912 724	1 441 089

A Befektetési célú állampapírok közül a Magyar Államkötvények 2017. február 24. és 2028. október 22. közötti lejárattal rendelkeznek.

[1] ebből 1.137 milliárd forint MNB-nél elhelyezett kéthetes lekötött betét

III.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Látra szóló	17 006	20 054
Bruttó hitelkövetelések	17 006	20 054
forint	9 747	11 242
deviza	7 259	8 812
Értékvesztés	-	-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	706 406	626 349
Éven belüli lejáratú	579 866	573 024
Bruttó hitelkövetelések	579 892	573 053
forint	284 965	415 243
deviza	294 927	157 810
Értékvesztés	-26	-29
Éven túli lejáratú	126 540	53 325
Bruttó hitelkövetelések	126 540	53 325
forint	5 000	40 592
deviza	121 540	12 733
Értékvesztés	-	-
Befektetési szolgáltatásból	15 055	17 028
Összesen:	738 467	663 431

III.4. Ügyfelekkel szembeni követelések részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Pénzügyi szolgáltatásból	1 895 186	1 670 590
Éven belüli lejáratú	951 566	948 048
Bruttó hitelkövetelések	1 022 527	1 030 232
forint	439 027	447 239
deviza	583 500	582 993
Értékvesztés	-70 961	-82 184
Éven túli lejáratú	943 620	722 542
Bruttó hitelkövetelések	1 017 908	799 897
forint	431 180	461 837
deviza	586 728	338 060
Értékvesztés	-74 288	-77 355
Befektetési szolgáltatásból	27 726	22 605
Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelés	30 115	25 839
Értékvesztés	-2 389	-3 234
Összesen:	1 922 912	1 693 195

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 477 335	1 336 548
Fogyasztási hitelek	291 587	266 429
Állami és önkormányzati hitelek	48 320	20 138
Lakás és jelzáloghitelek	107 266	73 015
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	115 927	133 999
Összesen:	2 040 435	1 830 129

III.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)[1]	-	-
Forgatási célú	-	-
Befektetési célú	-	-
Bruttó érték	-	-
Értékvesztés	-	-
Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	804 952	674 896
Forgatási célú	304 086	314 950
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek	223 469	251 540
Visszavásárolt saját kötvények	48 240	52 646
Külföldi pénzintézetek által kibocsátott kötvények	8 000	10 380
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	16	-
Nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvények	24 361	365
Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevelek	-	19
Befektetési célú	500 866	359 946
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek	474 861	304 125
Belföldi vállalkozások által kibocsátott kötvények	17 205	57 228
Külföldi pénzintézetek által kibocsátott kötvények	3 178	-
Hitelintézetek által kibocsátott tőzsrészvények	6 299	-
Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvények	820	815
Értékvesztés	-1 497	-2 222
Összesen:	804 952	674 896

[1] A központi kormányzati adósságkonszolidáció keretében az önkormányzati kötvények a 2014. év során visszafizetésre kerültek.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
-Könyv szerinti értéke	-	-
-Névértéke	-	-
-Piaci értéke	-	-
Befektetési célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
-Könyv szerinti értéke	-	-
-Névértéke	-	-
Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke	304 086	314 950
-Névértéke	325 284	324 994
-Piaci értéke	322 184	331 356
Befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke [1]	500 866	359 946
-Névértéke	627 758	355 079

[1] A befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értékének változását az eredményezte, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek állománya a 2014. évi 474.861 millió Ft-ról 2015. évre 304.125 millió Ft-ra csökkent.

III.6. Részvények részesedések részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	121 241	129 853
Részvények, részesedések forgatási célra	83 222	88 957
Vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei	83 251	82 670
Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei	28	6 287
Értékvesztés	-57	-
Változó hozamú értékpapírok	38 019	40 896
Forgatási célú	20	366
Befektetési jegyek	20	366
Befektetési célú	37 999	40 530
Befektetési jegyek	38 367	45 748
Értékvesztés	-368	-5 218
Részvények, részesedések befektetési célra	588	584
Hitelintézetekben lévő részesedések	-	-
Egyéb részesedések	588	584
Egyéb részesedések teljes összeg	672	672
Értékvesztés	-84	-88
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	488 226	490 984
Hitelintézetekben lévő részesedések	351 569	361 948
Hitelintézetekben lévő részesedések teljes összege	409 724	435 987
Értékvesztés	-58 155	-74 039
Egyéb részesedések	136 657	129 036
Egyéb részesedések teljes összege	142 346	144 855
Értékvesztés	-5 689	-15 819
Összesen:	610 055	621 421

Részvények, részesedések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Részvények, részesedések forgatási célra		
-Könyv szerinti értéke	83 222	88 957
-Névértéke	5 262	5 159
-Piaci értéke	58 565	78 071
Forgatási célú változó hozamú értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke	20	366
-Névértéke	28	214
-Piaci értéke	19	192
Befektetési célú változó hozamú értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke	37 999	40 530
-Névértéke	38 826	48 546

Részvények, részesedések befektetési célra:

adatok millió Ft-ban

	2014. dec. 31		2015. dec. 31	
Megnevezés	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	3,57%	271	3,57%	271
HAGE Hajdúsági Agráripari Zrt.	7,08%	135	7,08%	135
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	2,66%	123	2,66%	123
Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	1,47%	43	1,47%	39
Multipont Program Zrt.	19,00%	15	19,00%	15
Pénzügykutató Zrt.	5,38%	1	5,38%	1
Overdose Vagyonkezelő Kft.	10,00%	-	10,00%	-
Eastern Securities S.A.	4,33%	-	4,33%	-
ABE Clearing SAS	1,00%	-	1,00%	-
VISA Inc.	0,00%	-	0,00%	-
VISA Europe Ltd.	0,43%	-	0,16%	-
Közvil Zrt.	0,01%	-	0,01%	-
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	17,47%	-	-	-
Összesen:		588		584

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31 Részesedés (% közvetlen és közvetett)	2014. dec. 31 Könyv szerinti érték	2015. dec. 31 Részesedés (% közvetlen és közvetett)	2015. dec. 31 Könyv szerinti érték
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	57 565	100,00%	89 364
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	57 922	100,00%	57 598
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	49 452	100,00%	49 271
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	34 624	100,00%	34 430
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	100,00%	33 016	100,00%	32 831
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	32 078	99,26%	31 897
JSC „OTP Bank" (Oroszország)	97,86%	35 366	97,87%	30 844
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	97,90%	27 904	97,91%	27 695
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	27 000
LLC AllianceReserve (Oroszország)	100,00%	28 494	100,00%	24 844
Inga Kettő Kft.	100,00%	18 063	100,00%	18 063
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	16 064	100,00%	16 064
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	27 058	100,00%	11 249
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	6 620	100,00%	7 823
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	100,00%	14 852	100,00%	7 570
Air-Invest Kft.	100,00%	5 152	100,00%	4 871
R.E. Four d.o.o.	-	-	85,13%	4 357
Monicomp Zrt.	100,00%	3 146	100,00%	3 146
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 620	100,00%	2 620
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 352	100,00%	1 352
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	1 000	100,00%	1 000
OTP Financing Nethetrlands B.V. (Hollandia)	100,00%	630	100,00%	626
Szallas.hu Kft.	-	-	30,00%	600
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
CIL Babér Kft.	100,00%	244	100,00%	244
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	2 602	100,00%	-
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	-	100,00%	-
Egyéb[1]	-	1699	-	1 922
Összesen:		488 226		490 984

[1] OTP Faktoring Zrt. (1.411 millió forint), OTP Financing Cyprus Company Ltd. (313 millió forint), PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. (150 millió forint)

III.6.1. A Bank tulajdoni részesedései

A tulajdoni részesedéseknél jelöljük azokat a részesedéseket, amelyekben a Bank – 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről 3:324. § (1) bekezdésében megfogalmazottak szerint – minősített többséget biztosító befolyást gyakorol (közvetlenül vagy közvetve a szavazatok legalább 75 %-ával rendelkezik).

2015. június 12-én megjelent közleményben foglaltak alapján az OTP banka Srbija az olaszországi székhelyű Findomestic Banca S.p.A.-val adásvételi megállapodást írt alá a szerbiai Findomestic Banka részvényei 100%-ának megvásárlásáról. A tranzakcióval az OTP banka Srbija jelenlegi 1,4%-os piaci részesedése 1,9%-ra nő, amely újabb lépést jelent az optimális piaci méret elérése felé.

adatok devizában

	Tranzakció dátuma	Deviza	Jegyzett tőke tranzakciót megelőzően	Jegyzett tőke tranzakciót követően	Tranzakció összege
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	2015.01.21	RON	782 908 800	958 252 800	175 344 000
OTP Bank JSC (Ukrajna)	2015.05.15	UAH	2 868 190 521	3 668 186 135	799 995 614
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	2016.01.07	RON	958 252 800	1 254 252 720	295 999 920
OTP Bank JSC (Ukrajna)	2016.01.25	UAH	3 668 186 135	6 186 023 111	2 517 836 976

2015. év során a Bank által a leányvállata részére teljesített/ leányvállatok által visszafizetett pótbefizetések részletezése:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. év
A Bank által a leányvállat részére teljesített (-)/leányvállalat által visszafizetett (+)pótbefizetés:	
OTP Hungaro-Projekt Kft. részére teljesített pótbefizetés	-60
OTP Faktoring Zrt. átlal visszafizetett pótbefizetés	8 000
Pótbefizetések összesen	*7 940*
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályok kapcsán leányvállaltok által visszafizetett pótbefizetések	
OTP Jelzálogbank Zrt.	56 581
Merkantil Bank Zrt.	15 000
OTP Ingatlanlízing Zrt.	4 897
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatosan összesen	*76 478*
Pótbefizetések mindösszesen	84 418

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2015. december 31-én

	Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen	Szavazati arány közvetett	Székhely irányítószám			Jegyzett tőke * millió Ft-ban v. millió devizában	Tartalékok* millió Ft-ban v. millió devizában	Mérleg szerinti eredmény* millió Ft-ban v. millió devizában	Saját tőke* millió Ft-ban v. millió devizában	
	I. Kapcsolt vállalkozások											
	1. Leányvállalat											
1	Air-Invest Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	250,00	4 896,00	-294,00	4 852,00	
3	LLC AllianceReserve	x	100,00%		127299	Moscow	Clara Zetkin str. 4A	1 323,99	180,13	53,94	1 558,06	RUB
2	Auctioneer s. r. o.	x		100,00%	81108	Bratislava	Špitálska 61.	0,01	-0,14	-0,05	-0,19	EUR
4	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 16.	26,00	538,54	320,46	885,00	
5	Bank Center No. 1. Kft.	x	90,14%	9,86%	1051	Budapest	Nádor u. 16.	7 300,00	10 422,45	816,58	18 539,03	
6	CIL Babér Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	3,00	265,66	422,91	691,57	
7	CRESCO d.o.o.	x		100,00%	21000	Split	Trscanska 12.	0,04	-0,01	-0,01	0,02	HRK
8	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	x	100,00%		81000	Podgorica	Moskovska bb	136,88	-45,04	6,77	98,61	EUR
9	Diákigazolvány Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	3,56	-2,60	3,96	
10	DSK Asset Management EAD	x		100,00%	1040	Sofia	Moskovska 19.	1,00	15,19	-13,84	2,35	BGN
11	DSK Auto Leasing EOOD	x		100,00%	1303	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	1,00	0,27	-0,03	1,24	BGN
12	DSK Bank EAD	x	100,00%		1040	Sofia	Moskovska 19.	153,98	1 097,22	306,49	1 557,69	BGN
13	DSK Leasing AD	x		100,00%	1303	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	3,33	-0,61	2,32	5,04	BGN
14	DSK Leasing Insurance Broker EOOD	x		100,00%	1303	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,01	0,05	0,71	0,77	BGN
15	DSK Operating lease EOOD	x		100,00%	1303	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,00	0,00	0,06	0,06	BGN
16	DSK Tours EOOD	x		100,00%	1379	Sofia	Serdica bl. 15/A.	8,49	-1,70	0,43	7,23	BGN
17	DSK Trans Security EOOD	x		100,00%	1632	Sofia	Razsadnika Housing Complex, 129-130	2,23	0,89	0,24	3,36	BGN
18	Faktoring SK, a.s. "v.a."[1]	x		100,00%	811 02	Bratislava	Tallerova 10.	1,17	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
19	Gamayun LLC	x		100,00%	644099	Omsk	Ordzhonikidze, 3'A'.	0,01	0,00	0,00	0,01	RUB
20	Gizella Projekt Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,89	22,09	-2,38	23,61	
21	Govcka Project Company SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,01	-0,76	-1,15	-1,90	RON
22	INGA KETTŐ Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	8 000,00	10 110,57	1 442,39	19 552,96	
23	Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	3,00	24,45	-17,38	10,07	
24	Investment Projekt 1 d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	0,02	-0,01	-0,01	0,00	HRK
25	Jet-Sol Kft.	x		100,00%	1143	Budapest	Ilka utca 2-4. II. em.	8,00	272,83	0,00	280,83	
26	JN Parkolóház Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	4,80	153,37	-6,85	151,32	
27	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	x	66,16%	31,71%	125171	Moscow	Leningradskoe road 16A/b1.	4 423,77	20 598,64	-4 413,37	20 609,04	RUB

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2015. december 31-én

	Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen	Szavazati arány közvetett	Székhely irányítószám	Székhely	Székhely	Jegyzett tőke * millió Ft-ban v. millió devizában	Tartalékok* millió Ft-ban v. millió devizában	Mérleg szerinti eredmény* millió Ft-ban v. millió devizában	Saját tőke* millió Ft-ban v. millió devizában	
	1. Leányvállalat (folytatás)											
1	Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	8,88	454,42	70,24	533,54	
2	Kratos nekretnine d.o.o.	x		100,00%	10000	Zagreb	D. Budaka 1d	0,02	0,23	0,08	0,33	HRK
3	Lido Immo Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 16.	3,00	-2,00	0,00	1,00	
4	LLC AMC OTP Capital	x		100,00%	1033	Kyiv	Kutuzova Str. 12.	10,00	0,65	1,48	12,13	UAH
5	LLC MFO "OTP Finance"	x		100,00%	127299	Moscow	Zetkin str.4A	1 213,00	-92,06	0,00	1 120,94	RUB
6	LLC OTP Credit "v.a."[1]	x		100,00%	1033	Kyiv	Zhylianska Str. 43.	193,00	n.a.	n.a.	n.a.	UAH
7	LLC OTP Leasing	x		100,00%	1033	Kyiv	Zhylianska Str. 43.	45,50	-210,96	-21,75	-187,22	UAH
8	M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	0,32	-0,18	0,64	
9	Merkantil Bank Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	József A. u. 8.	2 000,00	22 309,64	-4 844,51	19 465,13	
10	Merkantil Bérlet Kft.	x		100,00%	2161	Csomád	Táncsics Mihály 9.	6,00	178,27	464,81	649,07	
11	Merkantil Car Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	50,00	1 132,20	-178,38	1 003,82	
12	Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	50,00	205,56	298,98	554,53	
13	Miskolci Diákotthon Kft.	x		100,00%	3515	Miskolc	Egyetemváros hrsz: 40591/4/A	5,00	298,90	30,01	333,92	
14	Mlekara Han d.o.o. "f.a."[2]	x		100,00%	17250	Vladicin Han	Industrijska zona bb.	188,14	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
15	MONICOMP Zrt.	x	100,00%		1139	Budapest	Petneházy u. 46-48.	20,00	3 992,03	423,17	4 435,20	
16	NIMO 2002 Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	1 156,00	0,00	10,47	1 166,47	
17	OFB Projects EOOD	x		100,00%	1000	Sofia	Oborishte district, 19, Knyaz A.D.	0,00	0,00	0,00	0,00	BGN
18	OPUS Securities S.A.[4]		51,00%		L-1371	Luxembourg	7 Val Sainte Croix.	0,03	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
19	OTP Advisor SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	4,73	-5,82	-0,37	-1,46	RON
20	OTP Alapkezelő Zrt.	x	5,00%	95,00%	1134	Budapest	Váci út 33.	900,00	2 769,33	4 645,14	8 314,47	
21	OTP Asset Management SAI S.A.	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	5,80	0,53	0,99	7,32	RON
22	OTP Aventin d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	0,02	-42,77	-10,98	-53,73	HRK
23	OTP Bank JSC (Ukrajna)	x	100,00%		1033	Kyiv	Zhylianska str. 43.	6 186,02	-2 024,50	-2 483,92	1 677,60	UAH
24	OTP Bank Romania S.A.[3]	x	100,00%	0,00%	11017	Bucharest	Buzesti str 66-68.	1 254,25	-281,95	-46,24	926,07	RON
25	OTP Banka Hrvatska d.d.	x	100,00%		23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	822,28	955,06	-83,89	1 693,44	HRK
26	OTP Banka Slovensko a.s.	x	99,26%		813 54	Bratislava	Sturova 5.	88,54	22,11	3,17	113,82	EUR
27	OTP banka Srbija a.d. Novi Sad	x	97,92%		21000	Novi Sad	Bulevar Oslobodjenja 80.	16 701,37	-4 292,49	42,07	12 450,94	RSD

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2015. december 31-én

	Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány		Székhely			Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
			közvetlen	közvetett	irányítószám			millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
	1. Leányvállalat (folytatás)											
1	OTP Buildings s.r.o.	x		100,00%	811 02	Bratislava	Tallerova 10.	0,03	-14,01	0,08	-13,89	EUR
2	OTP Consulting Romania SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,28	0,96	0,39	1,63	RON
3	OTP Életjáradék Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Pálya u. 4-6.	2 000,00	12 758,85	-7 341,25	7 417,60	
4	OTP Factoring Bulgaria EAD	x		100,00%	1000	Sofia	Oborishte district, 19, Knyaz A.D.	1,00	4,65	9,36	15,00	BGN
5	OTP Factoring Montenegro d.o.o.	x		100,00%	81000	Podgorica	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 130.	0,00	-21,05	-3,81	-24,87	EUR
6	OTP Factoring Serbia d.o.o.	x		100,00%	21000	Novi Sad	Kralja Aleksandra 8.	532,90	-1 319,06	-312,27	-1 098,43	RSD
7	OTP Factoring Slovensko s.r.o.	x		100,00%	811 08	Bratislava	Špitálska 61.	0,01	-13,20	-3,11	-16,31	EUR
8	OTP Factoring SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	-29,72	-9,11	-38,83	RON
9	OTP Factoring Ukraine LLC	x		100,00%	1033	Kyiv	Fizkultury Str. 28D	1 378,20	-2 691,65	-2 156,15	-3 469,60	UAH
10	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	3,00	-44,54	37,00	-4,54	
11	OTP Faktoring Követelléskezelő Zrt.	x	100,00%		1066	Budapest	Mozsár u. 8.	300,00	-1 196,62	4 912,87	4 016,25	
12	OTP Fedezetingatlan Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	16,98	-5,49	14,49	
13	OTP Financing Cyprus Company Ltd.	x	100,00%		3036	Limassol, 4046	Yermasoyia, KIBC Profiti Elia 4.	1,08	0,45	-0,81	0,72	EUR
14	OTP Financing Malta Ltd.	x	0,10%	99,90%	MSD 1751	Msida	University Heights, RBC	105,00	-0,21	11,30	116,10	EUR
15	OTP Financing Netherlands B.V.	x	100,00%		3012 KG	Rotterdam	Westblaak 89.	0,02	1,98	-0,29	1,71	EUR
16	OTP Financing Solutions B.V.	x		100,00%	3012 CL	Rotterdam	Schouwburgplein 30-34.	0,02	2,41	-2,22	0,21	EUR
17	OTP Holding Ltd.	x	100,00%		4046	Limassol	Yermasoyia, KIBC Profiti Elia 4.	31,46	6 314,43	-49 760,81	-43 414,93	EUR
18	OTP Holding Malta Ltd.	x	100,00%	0,00%	MSD1751	Msida	University Heights RBC	104,95	0,01	11,46	116,42	EUR
19	OTP Hungaro-Projekt Kft.	x	100,00%		1134	Budapest	Dévai u. 26-28.	20,00	5,27	-142,10	-116,83	
20	OTP Immobilienverwertung GmbH.	x		100,00%	A-9546	Bad Kleinkirchheim	Gurktaler Weg 6.	5,45	1,96	-0,18	7,23	EUR
21	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Pálya u. 4-6	100,00	411,31	457,71	969,02	
22	OTP Ingatlan Zrt.	x	49,98%	50,02%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	501,02	6 480,05	-428,72	6 552,35	
23	OTP Ingatlanlízing Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Vérmező út 4.	164,00	-1 594,05	2 053,84	623,79	
24	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetitő Kft.	x		100,00%	1012	Budapest	Pálya u. 4-6.	5,30	358,24	-296,84	66,70	
25	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	x	51,00%	49,00%	1012	Budapest	Pálya u. 4-6.	30,00	123,37	76,20	229,57	
26	OTP Invest d.o.o.	x		100,00%	10000	Zagreb	Zelinska 2.	12,98	-10,79	0,52	2,71	HRK
27	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	x		100,00%	21000	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 80.	203,78	-9,18	-3,46	191,14	RSD

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2015. december 31-én

	Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen	Szavazati arány közvetett	Székhely irányítószám			Jegyzett tőke * millió Ft-ban v. millió devizában	Tartalékok* millió Ft-ban v. millió devizában	Mérleg szerinti eredmény* millió Ft-ban v. millió devizában	Saját tőke* millió Ft-ban v. millió devizában	
	1. Leányvállalat (folytatás)											
1	OTP Jelzálogbank Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 21.	27 000,00	27 307,97	21 471,33	75 779,30	
2	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	x	100,00%		1131	Budapest	Babér u. 9.	450,00	310,69	13,29	773,98	
3	OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 21.	2 000,00	20 056,96	1 638,51	23 695,47	
4	OTP Leasing d.d.	x		100,00%	10000	Zagreb	Zelinska 2.	8,21	29,74	6,01	43,97	HRK
5	OTP Leasing Romania IFN S.A.	x		100,00%	14142	Bucharest	Nicolae Caramfil Street nr. 79.	9,04	1,37	-6,33	4,07	RON
6	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	-9,80	7,01	-2,29	
7	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1093	Budapest	Közraktár u. 30-32.	1 142,50	1 159,15	-1 062,13	1 239,52	
8	OTP Nedvizhimost ZAO	x		100,00%	105062	Moscow	Pokrovka str. 45.	10,00	0,00	-1,69	8,31	RUB
9	OTP Nekretnine d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	51,71	3,57	0,29	55,56	HRK
10	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	x	99,15%	0,85%	1051	Budapest	Mérleg u. 4.	2 349,94	290,12	250,34	2 890,41	
11	OTP Pénzügyi Pont Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21. 7. em.	50,00	57,76	162,23	269,99	
12	OTP Real Slovensko s.r.o.	x		100,00%	811 02	Bratislava	Tallerova 10.	3,82	-0,66	0,05	3,21	EUR
13	OTP Travel Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	27,00	269,01	210,37	506,38	
14	OTP Újlakás Hitelközvetítő Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	2,63	4,57	10,20	
15	PEVEC d.o.o. [5]	x		100,00%	11060	Beograd	Pancevacki put 81.	812,84	0,00	24,34	837,18	RSD
16	POK DSK-Rodina AD	x		99,75%	1000	Sofia	Alexander I Battenberg str.6. 1.fl.	6,01	22,19	8,62	36,82	BGN
17	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	x	100,00%		1123	Budapest	Alkotás utca 53. B épület V. em.	37,50	113,92	79,97	231,39	
18	Poslovno savjetovanje d.o.o. (f.a.)	x		100,00%	20000	Dubrovnik	Vukovarska 19.	1,50	n.a.	n.a.	n.a	HRK
19	Project Company Complex Banya EOOD	x		100,00%	1000	Sofia	Oborishte district; Knyaz Aleksander Dondukov 19	5,52	0,00	-0,02	5,50	BGN
20	Project 03 s.r.o.	x		100,00%	811 08	Bratislava	Špitálska 61.	0,01	0,00	0,00	0,01	EUR
21	Projekt 13 Apartmany Slovensko s.r.o.	x		100,00%	811 08	Bratislava	Špitálska 61.	0,01	-0,04	-0,02	-0,06	EUR
22	Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21. 7.em.711.	3,20	-2,84	5,08	5,44	
23	Projekt-Ingatlan 8. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	3,00	1,62	0,41	5,03	
24	R.E Four d.o.o.	x	85,13%	14,87%	21000	Novi Sad	Bulevar Oslobodenja 82.	16,84	-10,51	-1,04	5,30	RSD
25	Rea Project One Company SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,01	-0,92	-1,15	-2,06	RON
26	RESPV s.r.l.	x		100,00%	11017	Bucharest	Buzesti Str. 66-68, Etaj 2.	0,00	-11,06	-2,22	-13,28	RON
27	Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	135,67	-1,31	137,36	

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2015. december 31-én

	Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány közvetlen	Szavazati arány közvetett	Székhely irányítószám	Székhely	Székhely	Jegyzett tőke * millió Ft-ban v. millió devizában	Tartalékok* millió Ft-ban v. millió devizában	Mérleg szerinti eredmény* millió Ft-ban v. millió devizában	Saját tőke* millió Ft-ban v. millió devizában	
	1. Leányvállalat (folytatás)											
1	SC Aloha Buzz SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	-3,45	-0,49	-3,94	RON
2	SC AS Tourism SRL	x		100,00%	54550	Sovata	Trandafirilor nr. 85/A.	36,66	-13,44	-1,38	21,84	RON
3	SC Cefin Real Estate Kappa SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	Calea Floreasca nr. 55.	0,01	-156,35	-1,50	-157,85	RON
4	SC Favo Consultanta SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	-0,01	0,00	-0,01	RON
5	SC Tezaur Cont SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	-0,50	0,00	-0,50	RON
6	South Invest Montengro doo	x		100,00%	81000	Podgorica	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 130	0,01	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
7	Special Purpose Company LLC	x		99,99%	3680	Kyiv	Fizkulture y. 28.	0,03	-0,06	-0,05	-0,08	UAH
8	SPLC Vagyonkezelő Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	10,00	703,51	5,26	718,77	
9	SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	93,67	20,21	116,88	
10	SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	101,31	-52,18	52,13	
11	SPLC-N Ingatlanfejleszt, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	8800	Nagykanizsa	Ipari Park hrsz. 4378/30	3,00	414,72	155,04	572,76	
12	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	134,85	14,08	151,93	
13	SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	-59,67	-1,02	-57,69	
14	SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	-498,49	-45,54	-541,03	
15	TOP Collector LLC	x		100,00%	125080	Moscow	Volokolamskoye str 1-	0,53	0,00	-0,44	0,09	RUB
16	Velvin Ventures Ltd.	x		100,00%	P.O. Box 1708	Belize City	New Road 35.	1,47	993,64	104,57	1 099,68	USD
	2. Társult vállalkozás											
17	Company for Cash Services AD			20,00%	1632	Sofia	Ivan Hadjiiski street; No 16.	12,50	0,14	1,10	13,74	BGN
18	Naprijed d.d. "f.a."[2,5]			0,00%	21000	Split	Sv Josipa 13	17,58	n.a.	n.a.	n.a.	HRK
19	SUZUKI Pénzügyi Szolgáltató Zrt.			50,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	50,00	534,10	-2,18	581,92	
20	Szallas.hu Kft.	x	30,00%		3529	Miskolc	Lévay u.2. I. em.	3,00	211,76	211,64	426,40	
	II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások											
21	ABE Clearing SAS		1,00%		F-75116	Paris	4, Rue de Galliéra	0,10	n.a.	n.a.	n.a	EUR
22	ADIDAS AG[3,5]		0,00%		9107	Herzogenaurach	Adi-Dassler-Strasse 1.	8 954,00	n.a.	n.a.	n.a	EUR

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2015. december 31-én

	Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány		Székhely			Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
			közvetlen	közvetett	irányítószám			millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
	Egyéb részesedés (folytatás)											
1	Agro banka a.d. "cs.a."[1,3]			0,00%	11000	Beograd	Sremska 3-5	7 931,14	n.a.	n.a.	n.a	RSD
2	Airbus Group SE [3,5]		0,00%		2303	Leiden	P.O. Boksz 32008	787,71	n.a.	n.a.	n.a	EUR
3	Allianz SE [3,5]		0,00%		80802	München	Königin str. 28.	1 419,92	n.a.	n.a.	n.a	EUR
4	Appeninn Vagyonkezelő Holding Nyrt.[3,5]		0,00%		1022	Budapest	Bég utca 3-5	3 011,65	n.a.	n.a.	n.a	
5	AXA S.A. [3,5]		0,00%		75008	Paris	25 avenue Matignon	2 445,27	n.a.	n.a.	n.a	EUR
6	Állami Nyomda Nyrt.[3,5]		0,09%		1133	Budapest	Pozsonyi út 56.	1 449,88	n.a.	n.a.	n.a	
7	BASF AG [3,5]		0,00%		6705	Ludwigshafen	Carl-Bosch-Strasse 38.	918,50	n.a.	n.a.	n.a	EUR
8	BAYER AG [3,5]		0,00%		51368	Leverkusen	Werk Leverkusen	826,95	n.a.	n.a.	n.a	EUR
9	Bayerische Motoren Werke AG [3,5]		0,00%		80788	München	Petuelring 130.	602,00	n.a.	n.a.	n.a	EUR
10	Borica - Bankservice AD			7,06%	1784	Sofia	Tsarigradsko Chausse blvd. 117.	10,64	n.a.	n.a.	n.a	BGN
11	Budapesti Elektromos Művek Nyrt. [3,5]		0,00%		1132	Budapest	Váci út 72-74	60 744,00	n.a.	n.a.	n.a	
12	Budapesti Értéktőzsde Zrt.		2,66%		1054	Budapest	Szabadság tér 7.	541,35	n.a.	n.a.	n.a	
13	Bulgarian Development Bank[3]			0,00%		Szófia	Diakon Ignatii 1.	29,57	n.a.	n.a.	n.a	BGN
14	Bulgarian Stock exchange AD			0,68%	1000	Sofia	6 Tri ushi st.	5,87	n.a.	n.a.	n.a	BGN
15	Central Depositary AD			5,00%	1000	Sofia	Tri ushi street 6	0,10	n.a.	n.a.	n.a	BGN
16	Centralna depositary agency a.d.			15,00%	81000	Podgorica	NOVAKA MILOŠEVA BB	0,26	n.a.	n.a.	n.a	EUR
17	Chip-Card a.d. Beograd			4,90%	-	Beograd	-	190,49	n.a.	n.a.	n.a	RSD
18	CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. [3,5]		0,00%		1033	Budapest	Flórián tér 1.	2 531,33	n.a.	n.a.	n.a	
19	Continental AG. [3,5]		0,00%		3165	Hannover	Vahrenwalder str, 9.	520,45	n.a.	n.a.	n.a	EUR
20	Commerzbank [3,5]		0,00%		60261	Frankfurt Am Main	Kaiserplatz 59.	2 220,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
21	DAIMLER AG [3,5]		0,00%		70327	Stuttgart, Germany	Mercedes str. 137.	49 435,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
22	D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. **			0,10%	1173	Budapest	Pesti út 237. I. ép.	1 000,00	n.a.	n.a.	n.a.	
23	Deutsche Bank AG [3,5]		0,00%		60325	Frankfurt Am Main	Taunusanlage 12.	2 379,52	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
24	Deutsche Lufthansa AG. [3,5]		0,00%		50679	Köln	Von-Gablenz-Strasse 2-6.	12 863,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
25	Deutsche Telekom AG. [3,5]		0,00%		53113	Bonn	Friedrich Ebert Allee 140.	11 611,06	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
26	Eastern Securities S. A.		4,33%		Sector 1	Bucharest	Calea Victoriei 222.	0,83	n.a.	n.a.	n.a.	RON
27	EI holding Niš			0,03%	18000	Niš	Bulevar cara konstantina 80-86.	3 711,16	n.a.	n.a.	n.a.	RSD

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

** Kapcsolt félnek minősül az OTP Fordulat Tőkealapon keresztül. A D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. számára a Bank piaci alapú hitelt nyújt.

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2015. december 31-én

	Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány		Székhely			Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
			közvetlen	közvetett	irányítószám			millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
	Egyéb részesedés (folytatás)											
1	Elektroprivreda Crne Gore ad Nikšić			0,05%	81400	Nikšić	Vuka Karadžića 2.	877,40	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
2	Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt.[5]			0,23%	1054	Budapest	Alkotmány utca 23.	593,83	n.a.	n.a.	n.a.	
3	Exxon CO.[3,5]		0,00%		75039-2298	Irving, Texas	5959 Las Colinas Blvd.	308 329,20	n.a.	n.a.	n.a.	USD
4	ÉMÁSZ Nyrt.[3,5]		0,00%		3525	Miskolc	Dózsa György út 13.	30 504,21	n.a.	n.a.	n.a.	
5	FHB Jelzálogbank Nyrt.[3,5]		0,00%		1082	Budapest	Üllői út 48.	11 215,40	n.a.	n.a.	n.a.	
6	Fresenius Medical Care & Co KGaA.[5,2]		0,00%		61352	Bad Homburg v.d. H	Else-Kröner str. 1.	310,29	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
7	Fresenius SE & Co KGaA.[5,2]		0,00%		61352	Bad Homburg v.d. H	Else-Kröner str. 1.	455,49	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
8	First Ukrainian Credit Bureau LLC			2,50%	-	Kyiv	Akademika Glushkova pr. 13-V.	12,00	n.a.	n.a.	n.a.	UAH
9	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.		3,44%	0,13%	1082	Budapest	Kisfaludy u. 32.	7 839,60	n.a.	n.a.	n.a.	
10	Graphisoft Park SE[5]		0,01%		1031	Budapest	Graphisoft park 1 Záhony u. 7.	0,21	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
11	HAGE Zrt.		7,08%		4181	Nádudvar	Kossuth L. u. 2.	2 689,00	n.a.	n.a.	n.a.	
12	Henkel AG & Co. KGaA[5,2]		0,00%		40191	Düsseldorf	Henkel str 67.	438,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
13	HROK d.o.o.			5,56%	10000	Zagreb	Nova Ves 17.	13,50	n.a.	n.a.	n.a.	HRK
14	Ikarus Holding Zrt."f.a."[2,5]			0,00%	1145	Budapest	Újvilág u. 50-52.	23,00	n.a.	n.a.	n.a.	
15	Industrija masina i traktora Novi Beograd			1,07%	11070	Novi Beograd	Tobin bunar 268.	16,99	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
16	Industrija motora Rakovica			15,67%	11000	Beograd-Rakovica	Patrijarha Dimitrija 7.	236,21	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
17	Infineon Technologies AG.[3,5]		0,00%		85579	Neubiberg, Germany	Am Campeon 1-12	1 188,70	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
18	Istarska autocesta d.d.[5]			1,57%	52100	Pula	Giardini 2	4,37	n.a.	n.a.	n.a.	HRK
19	JSC PFTS[5]			0,19%	1133	Kyiv	Schorsa str. 31.	32,01	n.a.	n.a.	n.a.	UAH
20	JSC Settlement Center[3]			0,00%	-	Kiev	Staranavodnytska str. 4/b	153,10	n.a.	n.a.	n.a.	UAH
21	Jubmes banka a.d.[3,5]			0,00%	11000	Beograd	Bulevar Zorana Đinđića 121	2 912,13	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
22	Kiev International Stock Exchange OJSC[3]			0,00%	3150	Kyiv	Dimitrova Str. 5-B	1,50	n.a.	n.a.	n.a.	UAH
23	Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.		1,47%		1027	Budapest	Kapás utca 6-12.	1 700,00	n.a.	n.a.	n.a.	
24	KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.		0,01%		8800	Nagykanizsa	Csengery út 9.	2 785,81	n.a.	n.a.	n.a.	
25	Linde AG.[3,5]		0,00%		80331	München	Klosterhofstr. 1.	6 522,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
26	Lutrija Crne Gore ad			0,26%	81000	Podgorica	Trg Vektre 50	8,59	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
27	Magyar Telekom Nyrt.[5]		0,01%		1013	Budapest	Krisztina krt. 55.	104 274,56	n.a.	n.a.	n.a.	

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2015. december 31-én

	Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány		Székhely			Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
			közvetlen	közvetett	irányítószám			millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
	Egyéb részesedés (folytatás)											
1	Mátrai Erőmű Zrt. [3]		0,00%		3272	Visonta	Erőmű u. 11.	34 245,64	n.a.	n.a.	n.a.	
2	Merck KGaA. [5,2]		0,00%		64293	Darmstadt	Frankfurter str. 250.	168,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
3	MIN Holding Niš "v.a." [1,2]			6,47%	18000	Niš	Sumadijska 1.	348,85	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
4	MOL Nyrt.[5]		4,79%		1117	Budapest	Október huszonharmadika u. 18.	104 519,06	n.a.	n.a.	n.a.	
5	Montenegroberza ad			5,40%	81000	Podgorica	Bulevar revolucije 1	1,84	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
6	Multipont Program Zrt.		51,00%		1117	Budapest	Budafoki út 79.	16,00	n.a.	n.a.	n.a.	
7	Münchener Rück AG		0,00%		80791	München	Königinstr. 107.	587,73	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
8	OJSC Saint Petersburg Exchange			0,00%	127006	Moscow	ul. Dolgorukovskaya, 38, p.1	103,05	n.a.			
9	Overdose Vagyonkezelő Kft. "v.a."		10,00%		1211	Budapest	Acélcső u. 2-22.	1 500,00	n.a.	n.a.	n.a.	
10	PannErgy Nyrt.[3,5]		0,00%		1117	Budapest	Budafoki út 56.	421,09	n.a.	n.a.	n.a.	
10	Pénzügykutató Zrt.		5,38%		1023	Budapest	Felhévízi út 24.	22,30	n.a.	n.a.	n.a.	
11	Privredna banka a.d. "cs.a." [5,6]			0,06%	11000	Beograd	Bulevar Kralja Aleksandra 70	2 492,83	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
13	Razvojna banka Vojvodine a.d. "cs.a." [3,5,6]			0,01%	21000	Novi Sad	Stražilovska 2.	7 653,17	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
14	RÁBA Nyrt. [3,5]		0,00%		9027	Győr	Martin út 1.	13 473,45	n.a.	n.a.	n.a.	
15	Renault S.A.		0,00%		92513	Boulogne-Billancourt	13-15, quai Le Gallo	1 127,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
16	Richter Gedeon Nyrt. [3,5]		0,00%		1103	Budapest	Gyömröi út 19-21.	18 637,49	n.a.	n.a.	n.a.	
17	Rostov Regional hypothecary corporation JSC			0,16%	344002	Rostov	Shaumyan Str., bld. 67.	149,59	n.a.	n.a.	n.a.	RUB
18	RVS, a.s			12,65%	81485	Bratislava	Zrínskeho 13.	6,85	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
19	Safran S.A.		0,00%		75015	Paris	2 Blvd. Du General Martial Valin	83,40	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
20	SAP ES		0,00%		69190	Walldorf	Dietmar-Hopp-Allee 16.	100 000,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
21	SC Casa de Compensare SA			0,21%	-	Bucharest	Pta Montreal Nr. 10.	6,84	n.a.	n.a.	n.a.	RON
22	Siemens AG [3,5]		0,00%		80333	München	Wittelsbacherplatz 2.	23 982,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
23	Središnja depozitarna agencija d.d.			0,97%	10000	Zagreb	Ksaver 200.	22,50	n.a.	n.a.	n.a.	HRK
24	S.W.I.F.T. SCRL		0,05%	0,02%	B-1310	La Hulpe	Avenue Adele 1.	13,91	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
25	Thyssenkrupp AG. [5,2]		0,00%		45143	Essen	thyssenkrupp Allee 1.	1 473,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
26	Trade s.r.o.			19,80%	97555	Banská Bystrica	Nám. SNP 15.	0,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
27	Trziste novca a.d. Beograd			2,43%	-	Beograd	Vojvode Milenka 40.	41,02	n.a.	n.a.	n.a.	RSD

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2015. december 31-én

	Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány		Székhely			Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
			közvetlen	közvetett	irányítószám			millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
	Egyéb részesedés (folytatás)											
1	Trziste novca d.d.			14,26%	10000	Zagreb	Ksaver 200.	6,99	n.a.	n.a.	n.a.	HRK
2	TVK Nyrt.		0,00%		3581	Tiszaújváros	TVK Központi Irodaház 2119/3hrsz. 136. ép.	24 666,19	n.a.	n.a.	n.a.	RUB
3	Vesta United Regional Registrar OJSC			1,29%	192012	Saint-Petersburg	Babushkina Str. 123.	16,89	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
4	VISA Europe Ltd.		0,03%	0,13%	39662	London	London W2 6WH	0,15	n.a.	n.a.	n.a.	USD
5	VISA Inc. [3]		0,00%	0,00%	CA 94128	San Francisco	P.O. Box 8999	20,79	n.a.	n.a.	n.a.	HRK
6	Zagrebgacka burza d.d.			3,00%	10000	Zagreb	Ksaver 200.	40,41	n.a.	n.a.	n.a.	
7	Zwack Unicum Likőripari és Kereskedelmi Nyrt. [3,5]		0,00%		1095	Budapest	Soroksári út 26.	2 000,00	n.a.	n.a.	n.a.	

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

[1] Végelszámolás alatt áll

[2] Felszámolás alatt áll

[3] A részesedés mértéke két tizedes pontossággal nem fejezhető ki

[4] A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetlen tulajdoni arány 0%

[5] Forgatási célú befektetés

[6] Csődeljárás folyamatban

III.7. Immateriális javak és tárgyi eszközök

III.7.1. Immateriális javak

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Vagyoni értékű jogok	70 265	67 261
Ebből: szoftver termékek felhasználási joga	*69 082*	65 948
Szellemi termékek	4 001	1 819
Üzleti vagy cégérték	282 752	283 164
Kísérleti fejlesztés	282	282
Immateriális javakra adott előlegek	-	-
Üzembe nem helyezett szoftver	2 526	2 446
Ebből: vagyoni értékű jogok	*2 526*	2 446
Immateriális javak értékcsökkenése	-295 881	-289 607
Ebből: terv szerinti értékcsökkenés	*-98 025*	-91 581
terven felüli értékcsökkenés (üzleti vagy cégérték)[1]	*-197 856*	-198 026
Összesen:	63 945	65 365

III.7.2. Tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok	728	686
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok értékcsökkenése	-670	-598
Összesen:	58	88

[1] 2015. évben 170 millió forint üzleti vagy cégérték terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra az OTP Ingatlanlízing Zrt.-vel kapcsolatban. 2014. évben, az elvégzett vállalatértékelés alapján 56.342 millió forint üzleti vagy cégérték terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatban.

III.7.3. Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása a 2015. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
9. Immateriális javak				
a/ Vagyoni értékű jogok	70 266	10 549	13 554	67 261
b/ Üzleti vagy cégérték	282 752	419	7	283 164
c/ Szellemi termékek	4 001	109	2 291	1 819
d/ Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	2 548	10 363	10 465	2 446
9. Immateriális javak összesen	359 849	21 440	26 317	354 972
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	138 574	10 162	10 153	138 583
aa/ Ingatlanok	67 686	1 760	745	68 701
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	55 833	2 354	4 386	53 801
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	13 051	455	459	13 047
ad/ Beruházások	2 004	5 593	4 563	3 034
ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4 242	5	50	4 197
ba/ Ingatlanok	3 141	-	21	3 120
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	146	1	14	133
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	955	3	14	944
bd/ Beruházások	-	1	1	-
10. Tárgyi eszközök összesen	142 816	10 167	10 203	142 780
Mindösszesen:	502 665	31 607	36 520	497 752

III.7.4. Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása a 2015. évben

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés[1]	Évközi csökkenés	Záró érték
9.	Immateriális javak				
a/	Vagyoni értékű jogok	49 357	8 779	13 289	44 847
	Ebből: terv szerinti	*49 357*	8 774	13 289	44 842
	terven felüli	-	5	-	5
b/	Üzleti vagy cégérték	242 858	169	-	243 027
	Ebből: terv szerinti	*45 003*	-	-	*45 003*
	terven felüli	*197 855*	*169*	-	*198 024*
c/	Szellemi termékek	3 407	165	2 121	1 451
d/	Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
9.	Immateriális javak összesen	295 904	9 113	15 410	289 607
10.a	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	73 900	7 683	5 366	76 217
aa/	Ingatlanok	18 379	2 016	564	19 831
	Ebből: terv szerinti	*18 379*	*1 821*	*564*	*19 636*
	terven felüli	-	*195*	-	*195*
ab/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	44 378	4 965	4 353	44 990
	Ebből: terv szerinti	*44 378*	*4 924*	*4 353*	*44 949*
	terven felüli	-	*41*	-	*41*
ac/	Egyéb berendezések és felszerelések	11 143	685	449	11 379
	Ebből: terv szerinti	*11 143*	*682*	*449*	*11 376*
	terven felüli	-	*3*	-	*3*
ad/	Beruházások	-	17	-	17
	Ebből: terv szerinti	-	-	-	-
	terven felüli	-	*17*	-	*17*
10.b	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	802	51	24	829
ba/	Ingatlanok	552	41	3	590
bb/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	120	8	8	120
bc/	Egyéb berendezések és felszerelések	130	2	13	119
	Ebből: terv szerinti	*130*	*1*	*13*	*118*
	terven felüli	-	*1*	-	*1*
10.	Tárgyi eszközök összesen	74 702	7 734	5 390	77 046
	Mindösszesen:	370 606	16 847	20 800	366 653

[1] Részletezve az V.10. pontban

III.7.5. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása a 2015. évben

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Nyitó érték	Záró érték
9.	Immateriális javak		
	a/ Vagyoni értékű jogok	20 909	22 414
	b/ Üzleti vagy cégérték	39 894	40 137
	c/ Szellemi termékek	594	368
	d/ Kísérleti fejlesztés	-	-
	e/ Üzembe nem helyezett szoftver	2 548	2 446
9.	Immateriális javak összesen	63 945	65 365
10.a/	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	64 674	62 366
aa/	Ingatlanok	49 307	48 870
ab/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	11 455	8 811
ac/	Egyéb berendezések és felszerelések	1 908	1 668
ad/	Beruházások	2 004	3 017
ae/	Beruházásokra adott előlegek	-	-
10.b/	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 440	3 368
ba/	Ingatlanok	2 589	2 530
bb/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	26	13
bc/	Egyéb berendezések és felszerelések	825	825
bd/	Beruházások	-	-
10.	Tárgyi eszközök összesen	68 114	65 734
	Mindösszesen:	132 059	131 099

III.8. Visszavásárolt saját részvények

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke	7 073	9 168
Visszavásárolt saját részvények névértéke	161	157
Visszavásárolt saját részvények piaci értéke[1]	6 118	9 453

III.9. Egyéb eszközök részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Készletek	635	460
Készletek bruttó értéke	670	495
Értékvesztés	-35	-35
Egyéb követelések	37 216	79 156
Egyéb követelések teljes összege	39 103	82 195
Befektetésekből származó követelések	16 432	42 336
Vevő követelések	5 132	17 700
ebből: OTP Jelzálogbankkal szembeni vevőkövetelés	*774*	13 734
Bankkártya forgalomból eredő követelések	9 287	7 536
Követelések adóvisszatérítés miatt	2 561	5 217
Munkavállalók egyéb tartozása	1 864	2 795
Függő elszámolások	1 012	2 563
Aktív elszámolás az állami költségvetéssel	908	1 247
Dolgozók lakásépítési hitel tartozásai	243	218
Egyéb	1 664	2 583
Értékvesztés	-1 887	-3 039
Összesen:	37 851	79 616

[1] A Budapesti Értéktőzsde alapján meghatározva.

III.10. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Látra szóló	15 649	26 066
forint	7 640	10 426
deviza	8 009	15 640
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek	1 138 074	810 953
Éven belüli	990 976	464 342
forint	605 898	314 957
deviza	385 078	149 385
Éven túli	147 098	346 611
forint	103 930	272 755
deviza	43 168	73 856
Befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek	21	1
Összesen:	1 153 744	837 020

III.11. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Takarékbetétek	113 446	119 920
Látra szóló	56 205	53 745
Éven belüli lejáratú	57 241	66 175
Éven túli lejáratú	-	-
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	4 157 107	4 244 286
Látra szóló	1 644 180	2 292 100
forint	1 457 530	1 986 958
deviza	186 650	305 142
Éven belüli lejáratú	2 482 812	1 918 567
forint	2 066 498	1 435 269
deviza	416 314	483 298
Éven túli lejáratú	30 115	33 619
forint	30 115	33 619
deviza	-	-
Befektetési szolgáltatásból	6 988	2 301
Összesen:	4 277 541	4 366 507

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra:

adatok millió forintban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Lakossági betétek	1 864 900	2 088 159
Közép- és nagyvállalati betétek	1 693 540	1 494 791
Mikro- és kisvállalkozói betétek	382 215	469 894
Önkormányzati betétek	329 898	311 362
Összesen:	4 270 553	4 364 206

III.12. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

adatok millió forintban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Kibocsátott kötvények	193 342	181 562
Éven belüli lejáratú	62 812	71 771
forint	23 719	10 596
deviza	39 093	61 175
Éven túli lejáratú	130 530	109 791
forint	119 931	109 259
deviza	10 599	532
Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	231	229
Éven belüli lejáratú	231	229
forint	231	229
deviza	-	-
Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (Takaréklevelek)	6 249	5 778
Éven belüli lejáratú	3 083	2 851
forint	3 083	2 851
Éven túli lejáratú	3 166	2 927
forint	3 166	2 927
Összesen:	199 822	187 569

III.13. Hátrasorolt kötelezettségek esedékességi bontása, főbb adatai, valamint kondíciói

A Bank által kibocsátott alárendelt és járulékos kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Járulékos kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	500 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2006. november 7.
Lejárat	Lejárat nélküli
Kibocsátási árfolyam	99,375%
Kibocsátási hozamfelár	évi 200 bázispont a 10 éves mid-swap felett
Kamatozás	Első 10 év során fix 5,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)

Típusa	EMTN[1] Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	300 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2006. szeptember 19.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	fix, 5,27% évente

Típusa	EMTN Program hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	200 millió EUR
Kibocsátás értéknapja	2007. február 26.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	fix, 5,27% évente

III.14. Egyéb kötelezettségek

adatok millió forintban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Éven belüli lejáratú	78 277	101 018
Osztalékfizetési kötelezettség	40 621	46 263
Szállítók	11 633	21 353
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettség	6 975	7 624
Klíring	5 695	6 152
Adó	6 911	6 044
Egyéb elszámolási számlák	1 067	6 008
TB kötelezettség elszámolás	2 626	2 317
Munkáltatói "kölcsön alap"	909	875
Egyéb	1 840	4 382
Éven túli lejáratú	259	31
Szállítók	259	31
Összesen:	78 536	101 049

[1] European Medium Term Note Program

III.15. Céltartalékok

adatok millió forintban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	426	1 000
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 888	4 215
Egyéb céltartalék	103 527	83 250
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály miatti kötelezettség Hpt. szerinti céltartaléka[1]	36 677	1 598
Határidős ügyletek céltartaléka	48 419	24 756
Ebből: ICES programmal kapcsolatos	*7 013*	*2 926*
Egyéb céltartalék	18 431	56 896
Ebből: OTP Holding Ltd. (Ciprus) *tőkeemelésével kapcsolatos várható kötelezettségre képzett céltartalék*	-	*43 081*
Ebből: OTP Factoring Ukraine LLC. várható vesztesége miatti kötelezettségre képzett céltartalék	*16 560*	*11 458*
Összesen:	111 841	88 465

III.16. Saját tőke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Jegyzett tőke	28 000	28 000
ebből:		
visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	*161*	*157*
Tőketartalék	52	52
Eredménytartalék	819 999	856 990
Lekötött tartalék	8 558	9 785
Általános tartalék	112 217	14 123
Mérleg szerinti eredmény	-	-
Összesen:	968 826	908 950

[1] Részletezve az I.3. pontban.

III.17. Saját tőke változásainak levezetése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Általános tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke
2014. január 1-jei egyenleg	28 000	52	870 357	8 287	153 935	69 367	1 129 998
2013. évi Mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé	-	-	69 367	-	-	-69 367	-
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvény változása	-	-	-342	342	-	-	-
Fejlesztési tartalék képzése	-	-	-	-	-	-	-
Beruházások értékének csökkenése miatti lekötött tartalék felszabadítás	-	-	71	-71	-	-	-
Gazdasági társaságok veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetés[1]	-	-	-78 854	-	-	-	-78 854
Általános tartalék felhasználás[2]	-	-	-	-	-41 718	-	-41 718
Osztalékfizetésre igénybe vett tartalék	-	-	-40 600	-	-	-	-40 600
2014. december 31-ei egyenleg	28 000	52	819 999	8 558	112 217	-	968 826
2014. évi Mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvény változása	-	-	-2 095	2 095	-	-	-
Beruházások értékének csökkenése miatti lekötött tartalék felszabadítás	-	-	868	-868	-	-	-
Gazdasági társaságok veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetés visszafizetése[3]	-	-	84 418	-	-	-	84 418
Általános tartalék felhasználás[4]	-	-	-	-	-98 094		-98 094
Osztalékfizetésre igénybe vett tartalék	-	-	-46 200	-	-	-	-46 200
2015. december 31-i egyenleg	28 000	52	856 990	9 785	14 123	0	908 950

[1] Résztelezve a III.5.1. pontban.
[2] A Kormányrendelet 13 §(8) bekezdésének előírása értelmében amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig.
[3] Résztelezve a III.5.1. pontban.
[4] A Kormányrendelet 13 §(8) bekezdésének előírása értelmében amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig.
.

A lekötött tartalék 9.785 millió forintos összege a következő elemekből tevődik össze:
- visszavásárolt saját részvény: 9.168 millió forint
- fejlesztési tartalék: 617 millió forint

Fejlesztési tartalék képzés, felhasználás[1]:

adatok millió Ft-ban

	Fejlesztési tartalék képzés	Fejlesztési tartalék felhasználás	Fejlesztési tartalék fennmaradó összege
2004. év	500	-	500
2005. év	500	-	1 000
2006. év	500	-	1 500
2007. év	500	-	2 000
2008. év[2]	-	500	1 500
2009. év[3]	500	500	1 500
2010. év	500	-	2 000
2011. év	500	-	2 500
2012. év[4]	500	549	2 451
2013. év[5]	500	1 395	1 556
2014. év[6]	-	71	1 485
2015. év[7]	-	868	617

III.18. Leányvállalatok és társult vállalkozások tulajdonában lévő OTP részvények névértéke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Leányvállalatok	1 132	1 557
Opus Securities S.A. Luxembourg	925	1 350
Bank Center No. 1. Kft.	168	168
OTP Alapkezelő Zrt.	39	39
Összesen:	1 132	1 557

[1] Részletezve az I.2.1. pontban.
[2] A 2004. évben megképzett összeg felhasználása.
[3] A 2005. évben megképzett összeg felhasználása.
[4] A 2006. és 2007. évben megképzett összeg felhasználása.
[5] A 2009; 2007. valamint a 2010. évben megképzett összeg felhasználása.
[6] A 2010. valamint a 2011. évben megképzett összeg felhasználása.
[7] A 2011. valamint a 2012. évben megképzett összeg felhasználása.

III.19. Időbeli elhatárolások

III.19.1. Aktív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	135 488	104 259
Aktív bankműveletek (hitelek, értékpapírok) után	66 971	63 813
- költségvetési szerv, önkormányzat	25 395	31 674
- hitelintézet	28 201	17 970
- vállalkozó	4 996	5 552
- lakosság	6 170	5 338
- visszavásárolt saját kötvény	2 209	3 279
Passzív bankügyletek (betétek, értékpapírok) után	393	387
- lakosság	227	241
- vállalkozó	140	128
- költségvetési szerv, önkormányzat	26	18
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	60 547	32 119
A névérték alatt kibocsátott értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása	7 519	7 868
Egyéb	58	72
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása[1]	4 686	4 123
Halasztott ráfordítások[2]	308	139
Összesen:	140 482	108 521

[1] A 2014. évben a fizetett opciós díj aktív időbeli elhatárolása 4.069 millió forintot, a 2015. évben 3.078 millió forintot tett ki.
[2] A futamidőre járó és a mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok, valamint a kötvénykibocsátással kapcsolatos árfolyamveszteség összegének aktív időbeli elhatárolása.

III.19.2. Passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	4 535	3 438
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	180 364	77 562
Passzív bankműveletek (betétek, értékpapírok) után	5 823	7 504
- hitelintézet	636	4 278
- vállalkozó	1 891	1 994
- lakosság	2 878	909
- költségvetési szerv, önkormányzat	418	323
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	125 241	18 091
A névérték felett kibocsátott értékpapírok árfolyamveszteségének elhatárolása	14 140	18 456
Működési költségek elhatárolása	18 379	17 461
Egyéb	16 781	16 050
Halasztott bevételek	154	146
Összesen:	185 053	81 146

III.20. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések és kötelezettségek esedékességi bontása 2014. és 2015. december 31-ére vonatkozóan

2014. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

Mérlegsor száma	Mérlegsor megnevezése	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	1 éven túl és 5 éven belül esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
E 3.b	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	529 046	50 820	117 211	9 329	706 406
E 4.a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	185 468	766 098	510 230	433 390	1 895 186
F 1.b	Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek	934 242	56 734	85 536	61 562	1 138 074
F 2.ab, ac	Ügyfelekkel szembeni nem látra szóló takarékbetétek	51 323	5 918	-	-	57 241
F 2.bb, bc	Ügyfelekkel szembeni, nem látra szóló kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	2 238 887	243 925	16 907	13 208	2 512 927
F 7	Hátrasorolt kötelezettségek	29 426	-	314 890	-	344 316

2015. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

Mérlegsor száma	Mérlegsor megnevezése	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	1 éven túl és 5 éven belül esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
E 3.b	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	256 762	316 262	53 325	0	626 349
E 4.a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	137 792	810 256	387 469	335 073	1 670 590
F 1.b	Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek	418 966	45 376	308 137	38 474	810 953
F 2.ab, ac	Ügyfelekkel szembeni nem látra szóló takarékbetétek	55 395	10 780	-	-	66 175
F 2.bb, bc	Ügyfelekkel szembeni, nem látra szóló kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 662 088	256 479	19 060	14 559	1 952 186
F 7	Hátrasorolt kötelezettségek	-	313 120	-	-	313 120

III.21. A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésekből és kötelezettségekből konszolidációba bevont leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek bemutatása

2014. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	teljeskörűen bevont	nem teljeskörűen bevont	összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	551 524	-	551 524
Pénzügyi szolgáltatásból	551 378	-	551 378
Éven belüli lejáratú	424 838	-	424 838
Éven túli lejáratú	126 540	-	126 540
Befektetési szolgáltatásból	146	-	146
Ügyfelekkel szembeni követelések	680 049	1 124	681 173
Pénzügyi szolgáltatásból	678 139	1 124	679 263
Éven belüli lejáratú	435 245	866	436 111
Éven túli lejáratú	242 894	258	243 152
Befektetési szolgáltatásból	1 910	-	1 910
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	672 607	-	672 607
Látra szóló	3 633	-	3 633
Éven belüli lejáratú	668 974	-	668 974
Éven túli lejáratú	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	63 908	112	64 020
Látra szóló	10 867	112	10 979
Éven belüli lejáratú	53 041	-	53 041
Éven túli lejáratú	-	-	-

2015. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	teljeskörűen bevont	nem teljeskörűen bevont	összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	467 763	-	467 763
Pénzügyi szolgáltatásból	467 629	-	467 629
Éven belüli lejáratú	414 304	-	414 304
Éven túli lejáratú	53 325	-	53 325
Befektetési szolgáltatásból	134	-	134
Ügyfelekkel szembeni követelések	549 339	704	550 043
Pénzügyi szolgáltatásból	547 070	704	547 774
Éven belüli lejáratú	488 274	704	488 978
Éven túli lejáratú	58 796	-	58 796
Befektetési szolgáltatásból	2 269	-	2 269
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	489 762	-	489 762
Látra szóló	7 595	-	7 595
Éven belüli lejáratú	284 323	-	284 323
Éven túli lejáratú	197 844	-	197 844
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	69 506	160	69 666
Látra szóló	10 511	160	10 671
Éven belüli lejáratú	58 995	-	58 995
Éven túli lejáratú	-	-	-

IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

IV.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

IV.1.1. Függő kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	753 152	948 917
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	662 077	440 016
Bankári tevékenységből származó garanciák és kezességek	366 756	419 210
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)	*102 133*	*123 938*
Faktoringkeret igénybe nem vett része	24 216	70 557
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható kötelezettségek (perérték)[2]	53 729	35 382
Ideiglenes kockázati tőkealap-jegyek pénzügyileg nem teljesített része	7 467	5 811
Opciók	10 425	5 317
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek[1]	44 127	1 598
Részvénycsere ügyletből származó függő kötelezettségek (OTP - MOL swap)	408	408
A Bank és az OTP Financing Solution BV. közötti kötelezettségvállalási igérvény miatti függő kötelezettség	120 664	-
Egyéb	1 445	15 953
Összesen:	2 044 466	1 943 169

[1] Részletezve az I.3. pontban.

[2] Az OTP Bank ellen a Bijelo Polje Kereskedelmi Bíróságán, Montenegróban a DOO VEKTRA JAKIC (felszámolás alatt) felperes által 80 millió EUR pertárgyértékű kártérítés iránti perben a bíróság a felperes keresetét teljes mértékben elutasította, és az OTP Bank alperes javára döntött. Az ítélet nem jogerős. Az OTP Bank álláspontja szerint a kereseti követelés teljes mértékben megalapozatlan, amelyet az első fogú bíróság ítélete is megerősített.

IV.1.2. Biztos (jövőbeni) kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	7 159 069	4 262 548
Spot ügyletek[1]	61 148	89 229
Üzletrész vásárlással kapcsolatos várható veszteség	16 560	55 378
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó kötelezettség	7 164	45 975
Nemesfém forward ügyletek	25 266	18 060
Határidős áru- index- és értékpapírügyletek	4 079	4 550
Határidős index ügyletek	365	376
Határidős értékpapír ügyletek	322	115
Összesen:	7 273 973	4 476 231
Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen:	9 317 943	6 419 400

[1] A Bank 2013. évtől kezdődöen mutatja ki a biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek között a spot ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

IV.2. Mérlegen kívüli követelések

IV.2.1. Függő követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	778 413	757 544
Kapott garanciák és kezességek	217 022	216 721
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható követelések (perérték)	90 611	56 080
Opciók	11 196	5 479
Egyéb függő kötelezettségek	2 015	2 184
Összesen:	1 099 257	1 038 008

IV.2.2. Biztos (jövőbeni) követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	7 051 960	4 263 781
Spot ügyletek[1]	61 126	89 239
Nemesfém forward ügyletek	25 267	18 060
Határidős áru-index és értékpapír ügyletek	4 821	5 029
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó követelés	7 300	1 288
Egyéb biztos (jövőbeni) követelések	46	75
Összesen:	7 150 520	4 377 472
Mérlegen kívüli követelések mindösszesen:	8 249 777	5 415 480

[1] A Bank 2013. évtől kezdődöen mutatja ki a biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek között a spot ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

V. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS SORAINAK RÉSZLETEZÉSE

V.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	122 509	105 417
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	314 129	266 986
Kamatbevétel bankközi számlákról	155 969	139 581
Ebből: ICES programmal kapcsolatos[1]	*2 130*	*2 131*
Kamatbevétel lakossági számlákról	82 998	72 227
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	65 605	50 174
Kamatbevétel állami és önkormányzati számlákról	6 933	2 688
Kamatbevétel kötelező tartalékból	2 624	2 316
Összesen:	436 638	372 403

V.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Kamatkiadás bankközi számlákra	136 847	146 125
Ebből: ICES programmal kapcsolatos[2]	*6 290*	*6 264*
Kamatkiadás vállalkozások számláira	34 217	20 724
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	17 569	17 288
Kamatkiadás lakossági számlákra	13 923	5 887
Kamatkiadás értékpapírokra	6 777	5 719
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	3 897	2 410
Összesen:	213 230	198 153

V.3. Bevételek értékpapírokból

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	40 045	56 065
Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	3 031	2 513
Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	19	19
Összesen:	43 095	58 597

[1] Részletezve a VII. 4. pontban.
[2] Részletezve a VII. 4. pontban.

V.4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	146 855	162 777
Betétek jutalék- és költségbevétele	28 145	36 171
Pénzforgalmi jutalék	28 483	29 396
Kártya költségbevételek	16 844	17 967
ATM készpénzfelvétel tranzakciós díjbevétel	17 134	16 597
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott megbízási díjbevétel	3 390	15 706
Kereskedői jutalék	12 203	13 974
Lakossági folyószámla jutalék és költségbevételei	8 789	4 194
OTP direkt szolgáltatás díja	6 337	6 887
Törlesztési biztosítással kapcsolatos díj és jutalékbevételek	5 437	6 123
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	5 721	3 844
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott egyéb díjak	2 577	3 406
Egyéb	11 795	8 512
Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	23 019	24 840
Bizományosi tevékenység jutaléka	19 022	20 677
Letétkezelési, letétőrzési és portfóliókezelési tevékenység jutaléka	1 052	1 303
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutaléka	185	162
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutaléka	2 760	2 698
Összesen:	169 874	187 617

V.5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	25 708	26 505
Bankkártyával kapcsolatos jutalékráfordítások	9 800	10 789
Egyéb jutalékráfordítások	5 618	4 689
Törlesztési biztosításhoz kapcsolódó díjráfordítás	3 446	4 063
Interchange fee	3 439	3 770
Hitelek jutalékráfordítása	2 626	2 950
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordítása	482	3
Postai jutalékráfordítások	297	241
Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	693	1 022
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	516	292
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	26	37
Bizományosi tevékenység jutalék és díjráfordítása	21	50
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutalék- és díjráfordítása	130	643
Összesen:	26 401	27 527

V.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6./a-6./b+6./c-6./d)

6./a Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Értékpapír-forgalmazás árfolyamnyeresége	12 487	25 267
Valuta-deviza árfolyamrés nyeresége, árfolyam-különbözeti nyereség	13 590	20 408
Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége	607	636
Kötvénykibocsátás árfolyamnyeresége	14	2
Összesen:	26 698	46 313

6./b Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Valuta-deviza árfolyamrés veszteség, árfolyamkülönbözeti veszteség	63 574	49 125
ebből: Vagyoni érdekeltségek (részesedések) árfolyamkülönbözeti vesztesége	*46 498*	*24 422*
Értékpapír-forgalmazás árfolyamvesztesége	13 437	14 812
Pénzszállítás, pénzkezelés költsége	4 231	4 462
Vásárolt követelés értékesítésének vesztesége	7 925	2 046
Kibocsátott kötvények árfolyamvesztesége	218	217
Összesen:	89 385	70 662

6./c Befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Származtatott ügyletek árfolyamnyeresége	33 318	59 734
Származtatott ügyletek egyéb bevétele[1]	9 793	10 015
Forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések árfolyamnyeresége	4 105	3 487
Egyéb kereskedelmi tevékenység bevétele	2	13
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele	-	-
Összesen:	47 218	73 249

6./d Befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Kereskedelmi tevékenység ráfordítása	45 106	61 190
Származtatott ügyletek árfolyamvesztesége	25 336	38 604
Származtatott ügyletek egyéb ráfordítása[2]	9 937	11 506
Forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések árfolyamvesztesége	9 833	11 080
Forgatási célú értékpapírok értékvesztése	57	-
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása	52	17
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordítása	2	1
Összesen:	45 217	61 208
Pénzügyi műveletek nettó eredménye mindösszesen (6./a-6./b+6./c-6./d):	-60 686	-12 308

[1] Opciós díjbevételek, up front jutalékbevételek
[2] Fizetett opciós díjak, up front jutalékráfordítások

V.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	12 722	13 445
Kiszámlázott szolgáltatások árbevétele	7 825	10 162
Keresztértékesítés bevétele	3 388	1 817
Egyéb	1 509	1 466
Egyéb bevételek	70 189	409 024
Értékesített hitelek bevétele	32 946	316 190
Ebből: OTP Financing Malta Company Ltd.-nek értékesített hitelek bevétele[1]	*31 506*	*314 737*
Ebből: OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített forráshitelek bevétele	*1 440*	*1 453*
Egyéb céltartalék állomány felhasználás/felszabadítás	21 732	42 438
Ebből: ICES programmal kapcsolatos[2]	*3 085*	*4 087*
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos céltartalék felhasználása	-	41 808
Értékesített saját követelés bevétele	5 897	7 157
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett kockázati céltartalék felhasználása	2 074	426
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevételei	6 661	189
Egyéb	879	816
Összesen:	82 911	422 469

[1] 2014. év és 2015. év során a Bank az OTP Financing Malta Company Ltd. részére hiteleket értékesített. Az értékesítés bruttó módon került elszámolásra, eredménye 2014-ben 213 millió forint, 2015-ben 294 millió forint veszteség.
[2] Részletezve a VII. 4. pontban.

V.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	7 726	9 176
Kiszámlázott szolgáltatások önköltsége	7 155	8 974
Egyéb	571	202
Egyéb ráfordítások	286 757	517 576
Értékesített hitelek bevétele	32 733	316 484
Ebből: OTP Financing Malta Company Ltd.-nek értékesített hitelek ráfordítása[1]	*31 293*	*315 031*
Ebből: OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített hitelek ráfordítása	*1 440*	*1 453*
Egyéb céltartalék képzése	75 499	67 212
Ebből: ICES programmal kapcsolatos[2]	*37*	-
Ebből: Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály miatti képzett céltartalék[3]	*35 188*	*5 735*
Pénzügyi tranzakciós illeték	44 029	45 076
OTP Financing Solutions B.V. miatti kötelezettségvállalás	948	26 690
Pénzügyi szervezetek különadója[4]	24 350	24 350
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások	14 723	15 163
Hitelezési veszteségek	23 870	14 058
OBA-nak és Befektetővédelmi Alapnak fizetett díjak[5]	2 844	4 342
Felügyeleti díj	1 060	1 129
Céltartalék képzés korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre	-	1 000
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének ráfordítása	7 356	433
Hitelintézeti járadékadó[6]	660	301
Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása	298	257
Immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírása[7]	56 342	174
Egyéb	2 045	907
Összesen:	294 483	526 752

[1] 2014. év és 2015. év során a Bank az OTP Financing Malta Company Ltd. részére hiteleket értékesített. Az értékesítés bruttó módon került elszámolásra, eredménye 2014-ben 213 millió forint, 2015-ben 294 millió forint veszteség.
[2] Részletezve a VII. 4. pontban.
[3] Részletezve az I.3. pontban.
[4] Az év közben egyéb ráfordításként szerepeltetett pénzügyi szervezetek különadója a 2014. és a 2015.év végén egyéb ráfordításként szerepelt a pénzügyi szervezetek különadójaként.
[5] OBA: Országos Betétbiztosítási Alap.
[6] A Bank az állami kamattámogatással, kamatkiegyenlítéssel közvetlenül vagy közvetetten érintett hitelállománya alapján az adóévben kamat és kamatjellegű bevételként elszámolt - az állami kamattámogatással, kamatkiegyenlítéssel közvetlenül vagy közvetetten érintett hitelállomány alapján, az állammal szembeni kamatkülönbözet fizetési kötelezettséggel csökkentett - összege után 5 százalékos mértékkel járadékot fizet. Továbbá a Gyűjtőszámlahitel tv alapján az állam által megtérített összeg 50%-ával megegyező összegű járadékot fizetett 2015. I. negyedévéig a Gyűjtőszámlahitel tv. alapján megtérített mentesített követelésrész után, ezt követően a kötelezettség megszűnt.
[7] 2014. évben, az elvégzett vállalatértékelés alapján 56.342 millió forint üzleti vagy cégérték terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatban.

V.9. Létszám és béradatok

V.9.1. 2015. évi statisztikai létszám, bérköltség és személyi jellegű egyéb kifizetések

Állománycsoport	Foglalkoztatott dolgozók átlagos statisztikai létszáma (fő)	Bérköltség (millió Ft)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (millió Ft)
Teljes munkaidős	6 897	51 530	8 126
Nem teljes munkaidős	1 043	3 266	
Állományon kívüli	-	697	407
Összesen:	7 940	55 493	8 553

V.9.2. A Bank foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma

Állománycsoport	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	6 809	6 708
Nem teljes munkaidős	1 163	1 141
Állományon kívüli	44	62
Összesen:	8 016	7 911

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény opció formájában történik többnyire 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank Nyrt. törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.
A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére is az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítményértékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítményértékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank Nyrt. által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága állapítja meg.
A kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítményértékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

V.10. A költségként elszámolt terv szerinti, valamint a terven felüli értékcsökkenési leírás a 2014. és a 2015. évben

A terv szerinti értékcsökkenési leírás

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2014. év	2015. év
Immateriális javak után		8 926	8 939
	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 711	7 427
aa/	Ingatlanok	1 805	1 821
ab/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	4 762	4 156
ac/	Egyéb berendezések és felszerelések	635	490
ad/	100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	509	960
	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	55	50
ba/	Ingatlanok	41	41
bb/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	7	8
bc/	Egyéb berendezések és felszerelések	5	1
bd/	100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	2	-
Tárgyi eszközök után összesen:		7 766	7 477
Összesen:		16 692	16 416
Többes foglalkoztatás érdekében felmerült értékcsökkenési leírás (korrekció)		-	-3
Összesen (Eredménykimutatás Értékcsökkenési leírás soron)		16 692	16 413

A terven felüli értékcsökkenési leírás

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Immateriális javakra elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírása[1]	56 342	174
Tárgyi eszközökre elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírása	1	240
Beruházás selejtezés terven felüli értékcsökkenési leírása	297	17
Terven felüli értékcsökkenési leírás összesen:	56 640	431
Értékcsökkenési leírás mindösszesen:	73 332	16 847
Értékcsökkenési leírás beruházás selejtezés nélkül:	*73 035*	*16 830*

V.11. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségnemenkénti alakulása

adatok millió Ft-ban

Költségnem	2014. év	2015. év
Személyi jellegű ráfordítások	73	-
- bérköltség	50	-
- személyi jellegű egyéb kifizetések	8	-
- bérjárulékok	15	-
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	7 653	9 176
Összesen:	7 726	9 176

[1] 2014. évben, az elvégzett vállalatértékelés alapján 56.342 millió forint üzleti vagy cégérték terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatban.

V.12. Rendkívüli bevételek és ráfordítások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz[1]	-12 352	-114 305
A fogyasztói kölcsönszerződések árfolyamrés és egyoldalú szerződésmódosítás miatti elszámolásának ráfordítása[2]	-	-40 099
Közhasznú szervezeteknek, egyházaknak véglegesen átadott pénzeszköz	-1 030	-2 044
Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tőkeleszállításából, apportból, beolvadásból[3]	-6 464	-118
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett egyéb kötelezettségek	-123	-100
Egyéb rendkívüli bevétel	6	56
Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tőkeleszállításából, apportból, beolvadásból[4]	6 473	138
Elszámolási törvénnyel érintett függő kamatokból, díjakból befolyt bevétel[5]	-	562
Rendkívüli eredmény	-13 490	-155 910

[1] A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2014-ban 9.865 millió Ft, 2015-ben 11.765 millió Ft. A 2014. évben az OTP Ingatlan Zrt. részére nyújtott egyszeri támogatás összege 2.200 millió Ft.
[2] Részletezve az I.3. pontban.
[3] 2014-ben Az OTP banka Srbija a.d. leányvállalattal szemben fennálló alárendelt kölcsöntőke követelés jegyezett tőkévé konvertálása miatti ráfordítás (alárendelt kölcsöntőke követelés kivezetése) 6.427 millió Ft.
[4] 2014-ben az OTP banka Srbija a.d. leányvállalattal szemben fennálló alárendelt kölcsöntőke követelés jegyezett tőkévé konvertálása miatti bevétel (a tőkeemelésből származó részesedés) 6.427 millió Ft.
[5] Részletezve az I.3. pontban.

V.13. A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség és az adózott eredmény megállapításához

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Adózás előtti eredmény	**-40 351**	**-97 223**
- Progresszív mentesítés miatt	-	-84
- Mentesítés miatt a Fióktelep eredménye	-8	-
- Az elszámolási törvény kapcsán képzett céltartalék felhasználása		
Adózás előtti eredmény a mentesítések figyelembe vétele után	**-40 359**	**-97 307**
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	**80 483**	**145 786**
ebből: rendkívüli eredmény	*14*	*1*
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben elszámolt összeg	3 074	1 426
Az Elszámolási törvény kapcsán képzett céltartalék felhasználása	-	41 808
Adótörvény szerint figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás	16 517	16 517
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartás szerinti értéke	7 388	845
Nem realizált árfolyamkülönbözetként figyelembe vett összeg és az eszköz kikerülésekor korábban elszámolt adóalap növelő tétel	10 184	11 469
A kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel	42 709	58 597
A tulajdoni részesedést jelentő befektetés kivezetése miatt a törvényi előírás szerinti értéket meghaladóan elszámolt bevétel	9	50
Visszaírt értékvesztés összege	160	38
Az előző években az adóalapot növelő bírságoknak, az Art-ban és a TB törvényekben előírt jogkövetkezményeknek elengedett, bevételként elszámolt összeg	4	4
Terven felüli értékcsökkenés	-	14 085
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevétel-, aktivált teljesítmény növekedésként, vagy költség, ráfordítás csökkenésként elszámolt összeg	438	947

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Adózás előtti eredményt növelő tételek	**139 718**	**112 061**
ebből: rendkívüli eredmény	*1 250*	*39 693*
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege[1]	52 904	44 740
Az Elszámolási törvény kapcsán képzett céltartalék képzés/felhasználás árfolyamvesztesége	-	6 729
Számviteli törvény szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	16 574	16 489
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke[2]	64 001	864
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	3 520	1 452
Az Elszámolási törvény 44. § -a szerint 2015. évben elszámolt rendkívüli ráfordítás	-	37 537
Jogerős határozatban megállapított bírság	104	24
Elszámolt értékvesztés összege, valamint az előző adóévben csökkentő tételként figyelembe vett értékvesztés összege	769	1 326
Bejelentett részesedéshez kacsolódó, ráfordításként elszámolt értékvesztés, árfolyamveszteség, a részesedés kivezetésekor az elszámolt ráfordításnak a bevételt meghaladó része	-	2 603
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy aktivált saját teljesítmény (és bevétel-) csökkentésként elszámolt összeg	1 816	245
Kapcsolt vállalkozások között szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége	30	52
Adóalap	**18 876**	**-131 032**
Számított társasági adó	3 542	-
Adókedvezmények[3]	-2 479	-
Külföldön megfizetett adó miatti kedvezmény	-7	-
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos adókülönbözet 6.636 millió forint, amely nem került figyelembevételre		
Külföldön megfizetett adó	550	530
Önrevízió	-239	127
Fizetendő társasági adó	**1 367**	**657**

[1] A 2014. évben várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összegéből, azaz 52.904 millió forintból 36.344 millió forint a fogyasztói kölcsönszerződések elszámolásához kapcsolódó céltartalék. A fennmaradó 16.560 millió forint az OTP Faktoring Zrt. részére nyújtott, az OTP Factoring Ukraine LLC üzletrész adásvételi szerződés alapján a várható veszteségre képzett céltartalék. A 2015. évben várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összegéből, azaz 44.740 millió forintból 43.081 millió forint az OTP Holding Ltd. ukrajnai kitettsége miatt elszenvedett veszteségének értékében megképzett céltartalék.

[2] 2014. évben, az elvégzett vállalatértékelés alapján 56.342 millió forint üzleti vagy cégérték terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatban.

[3] 2011. évtől törvényi lehetőség nyílt a látvány-csapatsport részére adott támogatás rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, valamint a támogatás társasági adó adókedvezményeként történő elszámolására. A 2014-es adóévben az elszámolt adókedvezmények legnagyobb részét a látvány-csapatsport részére adott támogatások összege adta.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Hitelintézeti különadó[1]	-	214
Adózott eredmény	**-41 718**	**-98 094**

VI. A 2015. ÉVBEN FELTÁRT ELŐZŐ ÉVEKET ÉRINTŐ TÉTELEK

VI.1. 2015. évben feltárt előző évi tételek meghatározása

Az OTP Bank Nyrt-nél a 2015. évben feltárt és elszámolt az előző éveket érintő tételek nem minősülnek jelentősnek, ezért ezen tételek a 2015. évi eredmény részét képezik és a társasági adóalap meghatározása során adóalap korrekciós tételt jelentenek.

Az előző évekre vonatkozó tételek együttes egyenlege 359 millió forint eredmény-növekedést jelent: az együttesen eredmény-növekedést okozó önellenőrzési tételek összes eredményhatása 701 millió forint, az eredmény-csökkenést jelentő összes adófizetési kötelezettség 342 millió forint. A 2015. évben feltárt önellenőrzések előző éveket érintő eredmény-, és adófizetési kötelezettség hatása az alábbiak szerint alakult:

adatok millió Ft-ban

Önellenőrzés vonatkozási éve	***Összesen***	***Önellenőrzések eredmény hatása***	***Önellenőrzés miatti adófizetési kötelezettség***
2014.	-302	-321	19
2013.	40	41	-1
2012.	112	326	-214
2011.	111	137	-26
2010.	512	632	-120
2009.	-86	-86	-
2008.-ig	-28	-28	-
Mindösszesen	***359***	***701***	***-342***

Az átfogó adóhatósági ellenőrzésekkel lezárt évek: 2008-ig és a 2012-2013. évek tekintetében nincs adóhatás, kivéve a revízió által megállapított és megfizetett 1 millió forint társasági adófizetési kötelezettség (2013. év.) Az adófizetési kötelezettségek között (2012. év) a hitelintézetek különadója 214 millió forintos átvezetése jelenik meg, amely pénzügyi teljesítést nem igényel, mert az a pénzügyi szervezetek különadójaként már megfizetésre került, eredmény-növekedést jelent.

[1] 2012. évet érintő hitelintézetek különadója

Az előző évek adózás előtti eredményét jellemzően az alábbi tételek befolyásolták:

- a szállítói számlák utólagos költségelszámolása 170 millió forint eredmény-csökkenést (2009. év),
- a Nettó innovációs járulék mérséklése a K+F tételek minősítése miatt 310 millió forint eredmény-növekedést (2009-2010. évek),
- a 2010. üzleti év utáni Javadalmazási Politika szerint képzett, de fel nem használt tételek járulékai együttesen 569 millió forint eredmény-növekedést (2010-2013. évek) és
- a hitelekkel összefüggésben az egyéb kamatok és kamat jellegű bevételek csökkenése 220 millió forintos eredmény-csökkenést (2014. év) okoztak.

VII. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

VII.1. A Bank jegyzett tőkéje

A Bank jegyzett tőkéje 2015. december 31-én 28.000.001.000 forint, amely 280.000.010 db egyenként 100 forint névértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

VII.2. Szavatoló tőke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. dec. 31.
Befizetett tőkeinstrumentumok	28 000
(-) Saját CET1 (továbbiakban: ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE) tőkeinstrumentumok	-12 117
(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	*-9 168*
(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	*-2 949*
Eredménytartalék	856 990
Egyéb tartalék	23 961
(-) Cégérték (goodwill)	-40 137
(-) Immateriális javak között elszámolt cégérték	*-40 137*
(-) Egyéb immateriális javak	-25 228
(-) AT1 (továbbiakban: KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE) tőkét meghaladó AT1 levonások többlete	-39 219
(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg	-
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	39 219
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	**831 469**
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	**831 469**
AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-39 219
AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)	39 219
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	**-**
T2 (továbbiakban: JÁRULÉKOS TŐKE) tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	143 721
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	*179 088*
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	*134 032*
(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok	*-35 367*
(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések	*-35 367*
(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	**143 721**
SZAVATOLÓ TŐKE	**975 190**

VII.3. A Bank által nyújtott és megvásárolt alárendelt kölcsöntőke

Típusa	OTP Jelzálogbank Zrt. részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke
Névérték	15 millió CHF
Kölcsön lehívásának dátuma	2009. január 30.
Lejárat	2017. január 30.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus (egy naptári negyedév) utolsó munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos CHF Libor+3,88%. Az aktuális mértéke: 3,146%.
Mérlegben szereplő értéke 2015. december 31-én	4.341 millió forint.

VII.4. ICES ügylet

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió db saját részvényét átváltható kötvénystruktúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió db a Bank és 4,5 millió db az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080.- forintos árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. Luxembourg vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080.- forint) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják 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%.
Amennyiben a Bank osztalékot fizet a törzsrészvényei után, akkor egy alárendelt swap ügylet keretében a Bank megfizeti az OPUS-nak a kibocsátott ICES után fizetendő kamatot, míg egy akkora összeget kap az OPUS-tól, amely megegyezik az OPUS tulajdonában lévő részvények után járó osztalékkal.
A Bank 2009. februártól 142.247.000 EUR névértékű (142.247 darab) 1.000 EUR-os kötvényt vásárolt vissza, amelyből 2009. márciusában 125.800.000 EUR névértékű (125.800 darab/ezer EUR) kötvény értékesítve lett. 2009. december 31-én a Bank állományában 16.447.000 EUR névértékű (16.447 darab/ezer EUR) kötvény maradt.
Az ügylettel kapcsolatosan 2010-ben, 2011-ben, 2012-ben, 2013-ban és 2014-ben valamint 2015-ben nem történt változás.

VII.5. A mérleg fordulónapján fennálló nagykockázatok

Az 575/2013/EU rendelet IV. rész előírásai alapján[1] nagykockázat vállalásnak minősül az a kockázatvállalás, amikor egy ügyfél, vagy ügyfélcsoport részére történt összes kockázatvállalás nagysága a hitelintézet korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladja.

A Banknak nem volt nagykockázattal rendelkező ügyfele 2015.12.31-én.

[1] 575/2013/EU rendelet IV. rész 387. cikktől a 403. cikkig terjedően.

VII.6. Függővé tett kamatok

VII.6.1. 2015. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Függővé tett ügyleti és késedelmi kamat	Függővé tett kamatjellegű jutalék és kezelési költség
- lakossági üzletág	2 558	411
- vállalkozói üzletág	8 439	52
- önkormányzati üzletág	10	-
Összesen:	11 007	463

VII.6.2. Előző év(ek)ben függővé tett, befolyt kamatok, jutalékok és kezelési költségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
- lakossági üzletág	2 321	1 407
- vállalkozói üzletág	1 224	527
- önkormányzati üzletág	6	1
Összesen:	3 551	1 935

VII.7. Értékvesztés és céltartalékok állományváltozása a 2015. évben

adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Árfolyam eredmény	Záró állomány
ESZKÖZ OLDALI ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK	**215 436**	**88 540**	**37 720**	**-2 994**	**263 262**
Hitelintézetekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	26	-	-	3	29
Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	147 403	47 688	37 344	4 705	162 452
- Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint	147 403	47 688	37 344	4 705	162 452
- Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés Szt. szerint	-	-	-	-	-
Értékpapírok utáni értékvesztés	1 922	5 477	108	149	7 440
Részvények, részesedések utáni értékvesztés	63 928	33 895	30	-7 847	89 946
Egyéb eszközök utáni értékvesztés	1 922	1 357	201	-4	3 074
- Készletek utáni értékvesztés	35	-	-	-	35
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint	625	40	180	-	485
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Szt. szerint	1 262	1 317	21	-4	2 554
ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN	**215 201**	**88 417**	**37 683**	**-2 994**	**262 941**
Céltartalék a lakáscélú hitelek halasztott kamatára	235	123	37	-	321
FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK	**111 841**	**71 996**	**91 970**	**-3 402**	**88 465**
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	426	1 000	426	-	1 000
Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre[1]	7 888	3 783	7 335	-121	4 215
Egyéb céltartalék	103 527	67 213	84 209	-3 281	83 250
- Nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalék	48 419	17 738	41 401	-	24 756
Ebből: ICES programmal kapcsolatos[2]	*7 013*	*-*	*4 087*	*-*	*2 926*
- Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos céltartalék	36 677	5 736	41 808	993	1 598
- OTP Holding Ltd. tőkeemelésével kapcsolatos céltartalék	-	43 081	-	-	43 081
- Egyéb várható veszteségre képzett	18 431	658	1 000	-4 274	13 815
Hpt sz. hitelek és egyéb követelések utáni értékvesztés összesen:	*148 054*	*47 728*	*37 524*	*4 708*	*162 966*
Szt sz. hitelek és egyéb követelések utáni értékvesztés összesen:	*1 262*	*1 317*	*21*	*-4*	*2 554*

Növekedés: képzés / tárgyévi visszaírás és tárgyévi felszabadítás
Csökkenés: felhasználás / előző évi visszaírás és előző évi felszabadítás
Árfolyameredmény: árfolyamnyereség esetén - / árfolyamveszteség esetén +

[1] Részletezve a III.15. pontban
[2] Részletezve a VII.4. pontban

VII.7.1. Sajátos értékelés alá tartozó tételek bemutatása

Sajátos értékelés alá tartozó tételek 2014. december 31-én:

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	Mérlegtételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes						
- Bruttó könyv szerinti érték	2 433 841	827 806	416 239	-	3 677 886	8 449 730
Külön figyelendő						
- Bruttó könyv szerinti érték	156 950	12 806	15 300	-	185 056	152 483
- Értékvesztés	-6 901	-750	-448	-	-8 099	-4 326
- Nettó könyv szerinti érték	150 049	12 056	14 852	-	176 957	148 157
Átlag alatti						
- Bruttó könyv szerinti érték	84 553	2 414	43 234	-	130 201	2 088
- Értékvesztés	-22 139	-600	-8 565	-	-31 304	-307
- Nettó könyv szerinti érték	62 414	1 814	34 669	-	98 897	1 781
Kétes						
- Bruttó könyv szerinti érték	50 942	817	113 107	4	164 870	2 582
- Értékvesztés	-26 946	-572	-52 993	-3	-80 514	-1 170
- Nettó könyv szerinti érték	23 996	245	60 114	1	84 356	1 412
Rossz						
- Bruttó könyv szerinti érték	100 887	-	1 931	32	102 850	62 452
- Értékvesztés	-92 119	-	-1 922	-32	-94 073	-62 423
- Halasztott kamat céltartaléka	-235	-	-	-	-235	-
- Nettó könyv szerinti érték	8 533	-	9	-	8 542	29
Bruttó könyv szerinti érték összesen:	2 827 173	843 843	589 811	36	4 260 863	8 669 335
Értékvesztés/Céltartalék összesen:	-148 105	-1 922	-63 928	-35	-213 990	-68 226
Halasztott kamat céltartaléka	-235	-	-	-	-235	-
Nettó könyv szerinti érték összesen:	2 678 833	841 921	525 883	1	4 046 638	8 601 109
Várható adóvisszatérítés miatti céltartalék csökkentés	-	-	-	-	-	6 954
Értékvesztés/Céltartalék mindösszesen:					-214 225	-61 272

Az adatok tartalmazzák az MNB árfolyamra való átértékelést; azzal a megjegyzéssel, hogy a forintosításban érintett követelések fix árfolyamon kerültek bemutatásra.

Sajátos értékelés alá tartozó tételek 2015. december 31-én:

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	Mérlegtételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes						
- Bruttó könyv szerinti érték	2 282 980	698 450	422 242	-	3 403 672	5 929 129
Külön figyelendő						
- Bruttó könyv szerinti érték	72 752	35 661	-	-	108 413	8 922
- Értékvesztés	-3 299	-3 067	-	-	-6 366	-268
- Nettó könyv szerinti érték	69 453	32 594	-	-	102 047	8 654
Átlag alatti						
- Bruttó könyv szerinti érték	36 507	7 382	42 991	-	86 880	658
- Értékvesztés	-8 389	-1 553	-8 521	-	-18 463	-167
- Nettó könyv szerinti érték	28 118	5 829	34 470	-	68 417	491
Kétes						
- Bruttó könyv szerinti érték	87 708	5 036	76 888	4	169 636	2 474
- Értékvesztés	-47 752	-1 998	-36 752	-3	-86 505	-1 008
- Nettó könyv szerinti érték	39 956	3 038	40 136	1	83 131	1 466
Rossz						
- Bruttó könyv szerinti érték	109 991	822	55 921	32	166 766	2 795
- Értékvesztés	-103 526	-822	-44 673	-32	-149 053	-2 772
- Halasztott kamat céltartaléka	-321	0	0	-	-321	0
- Nettó könyv szerinti érték	6 144	0	11 248	-	17 392	23
Bruttó könyv szerinti érték összesen:	2 589 938	747 351	598 042	36	3 935 367	5 943 978
Értékvesztés/Céltartalék összesen:	-162 966	-7 440	-89 946	-35	-260 387	-4 215
Halasztott kamat céltartaléka	-321	-	-	-	-321	0
Nettó könyv szerinti érték összesen:	2 426 651	739 911	508 096	1	3 674 659	5 939 763
Értékvesztés/Céltartalék mindösszesen:					-260 708	-4 215

Az adatok tartalmazzák az MNB árfolyamra való átértékelést.

VII.7.2. Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű állományok bemutatása

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2014. december 31-én:

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Céltartalék halasztott kamatra	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	481 597	-	-	481 597
Külön figyelendő	40 854	-1 920	-	38 934
Átlag alatti	16 247	-4 454	-	11 793
Kétes	16 273	-8 552	-	7 721
Rossz	2 552	-2 092	-235	225
Összesen:	557 523	-17 018	-235	540 270

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2015. december 31-én:

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Céltartalék halasztott kamatra	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	481 829	-	-	481 829
Külön figyelendő	9 879	-389	-	9 490
Átlag alatti	5 949	-1 132	-	4 817
Kétes	28 627	-13 629	-	14 998
Rossz	4 398	-3 325	-321	752
Összesen:	530 682	-18 475	-321	511 886

VII.7.3. Átstrukturált hitel (követelés) állományok[1] bemutatása

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2014. december 31-én

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	52 732	-	52 732
Külön figyelendő	56 128	-3 541	52 587
Átlag alatti	68 005	-18 031	49 974
Kétes	22 668	-11 473	11 195
Rossz	86 564	-78 950	7 614
Összesen:	286 097	-111 995	174 102

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2015. december 31-én

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	44 380	-	44 380
Külön figyelendő	15 558	-937	14 621
Átlag alatti	25 521	-5 828	19 693
Kétes	65 394	-36 862	28 532
Rossz	86 459	-81 934	4 525
Összesen:	237 312	-125 561	111 751

Az átstrukturált hitel (követelés) állományok a Kormányrendelet 2§ (48) bekezdésében meghatározott definíció szerint kerültek bemutatásra.

[1] Részletesen kifejteve az I.2.3. pontban

VII.8. Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források

VII.8.1. Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források 2014. és 2015. december 31-én

2014. december 31. adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
Angol font	2 804	-16 294	-13 490	15 283	1 793
Bolgár leva	58 018	-103	57 915	4	57 919
Euro	1 243 670	-1 139 242	104 428	-56 494	47 934
ebből: forintosításban érintett hitelek[2]	*820*	*-118*	*702*	-	*702*
Japán yen	17 521	-12 282	5 239	3 471	8 710
ebből: forintosításban érintett hitelek	*49*	*-401*	*-352*	-	*-352*
Orosz rubel	97 086	-11 253	85 833	-20 209	65 624
Román lej	72 681	-1 493	71 188	-13 380	57 808
Svájci frank	476 074	-92 377	383 697	-277 512	106 185
ebből: forintosításban érintett hitelek	*46 338*	*-6 833*	*39 505*	-	*39 505*
Ukrán hrivnya	42 790	-16 560	26 230	-	26 230
USA dollár	279 394	-191 873	87 521	-40 738	46 783
Egyéb	92 426	-11 838	80 588	1 348	81 936
Összesen:	2 382 464	-1 493 315	889 149	-388 227	500 922

2015. december 31. adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
Angol font	6 369	-22 511	-16 142	17 350	1 208
Bolgár leva	57 750	-162	57 588	9	57 597
Euro	1 169 678	-1 024 077	145 601	-195 164	-49 563
Japán yen	836	-549	287	-1 054	-767
Orosz rubel	76 103	-4 196	71 907	-14 447	57 460
Román lej	144 414	-1 003	143 411	-54 083	89 328
Svájci frank	89 629	-26 115	63 514	-63 111	403
Ukrán hrivnya	52 744	-11 458	41 286	-	41 286
USA dollár	252 761	-372 631	-119 870	124 551	4 681
Egyéb	90 251	-10 860	79 391	2 976	82 367
Összesen:	1 940 535	-1 473 562	466 973	-182 973	284 000

[2] a forintosításban érintett hitelek kapcsán kiemelésre kerültek a hitelállományok, a kapcsolódó értékvesztés állományok, az elhatárolt kamatkövetelések, illetve az elszámolási törvény alapján képzett céltartalék állomány

VII.8.2. Külföldi értékpapírok és részesedések devizanemenkénti megoszlása[3]

Külföldi részesedések devizanemenkétni megoszlása:

adatok millió Ft-ban

Deviza	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Euro (EUR)	102 983	100 129
Orosz rubel (RUB)	63 860	55 689
Bolgár leva (BGN)	57 922	57 598
Román lej (RON)	57 565	89 364
Horvát kuna (HRK)	49 452	49 271
Szerb dínár (RSD)	27 903	32 051
Ukrán Hrivnya (UAH)	27 058	11 249
Angol font (GBP)	81	-
Összesen:	386 824	395 351

Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása

adatok millió Ft-ban

Deviza	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
Euro	420 858	425 024
USA dollár	5 365	28 191
Svájci frank	14 828	10 836
Angol font	56	24
Összesen:	441 107	464 075

[3] A részvényeket, részesedéseket is magukban foglalják, az euro, román lej, szerb dínár esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget, az értékpapírok vonatkozásában az euró, svájci frank esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget. A külföldi pénzértékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összege devizában került megállapításra. A külföldi értékpapírokat és a kapcsolódó értékvesztés állományt a 2014. és a 2015. december 31-ére vonatkozó hivatalos devizaárfolyamon értékelte a Bank, az átértékelésből adódó árfolyamkülönbözet az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

VII.9. Azonnali adás-vételi ügyletek

VII.9.1. A 2014. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
AUD	-	-	19 800	4
CHF	1 223 283	320	1 650 000	432
EUR	58 350 000	18 374	116 950 000	36 826
GBP	273 190	110	3 729 050	1 506
HUF	39 455 628 920	39 456	16 005 672 000	16 006
NOK	-	-	36 065 400	1 261
PLN	-	-	4 293 000	317
RSD	-	-	149 775 000	389
RUB	-	-	71 850 000	320
SEK	-	-	18 767 800	630
TRY	568 720	63	-	-
USD	10 814 636	2 802	13 341 119	3 457
Összesen:		61 125		61 148

A 2014. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

VII.9.2. A 2015. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
AUD	1 000 000	210	-	-
CAD	-	-	1 016 090	210
CHF	4 500 000	1 302	4 454 584	1 289
EUR	149 841 515	46 918	108 214 661	33 884
GBP	247 360	105	-	-
HUF	33 945 204 710	33 945	46 047 644 460	46 048
NOK	10 000 000	326	-	-
PLN	-	-	21 218 800	1 559
RSD	-	-	-	-
RUB	-	-	30 000 000	116
SEK	916 650	31	18 731 800	639
TRY	-	-	480 000	47
USD	22 331 201	6 401	18 969 230	5 437
Összesen:		89 238		89 229

A 2015. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

VII.10. Határidős, swap és opciós ügyletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31. Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció	2015. dec. 31. Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció
Tőzsdei ügyletek	*5 580*	*-5 522*	*58*	*5 029*	*-5 041*	*-12*
Deviza futures ügyletek	-	-	-	-	-	-
Határidős index ügyletek	362	-365	-3	375	-376	-1
Határidős áru ügyletek	4 152	-4 079	73	4 538	-4 550	-12
Deviza opciós ügyletek	759	-756	3	-	-	-
Határidős értékpapír-ügyletek	307	-322	-15	116	-115	1
Tőzsdén kívüli ügyletek	*7 087 664*	*-7 194 004*	*-106 340*	*4 287 320*	*-4 285 925*	*1 395*
Deviza outright és forward ügyletek	526 498	-526 076	422	530 703	-529 497	1 206
CCIRS swap ügyletek	2 673 571	-2 751 058	-77 487	1 647 477	-1 644 118	3 359
Deviza swap ügyletek[4]	3 340 022	-3 345 053	-5 031	1 763 362	-1 758 873	4 489
Kamat swap ügyletek	141 089	-157 534	-16 445	116 927	-122 662	-5 735
Mark-to-market swap ügyletek	297 716	-307 572	-9 856	166 293	-168 436	-2 143
Equity swap ügyletek	24 559	-24 559	-	26 174	-26 180	-6
Commodity swap ügyletek	47 487	-46 142	1 345	12 676	-12 614	62
Határidős kamatláb ügyletek (FRA)[5]	259	-319	-60	169	-168	1
Opciós ügyletek	11 196	-10 425	771	5 479	-5 317	162
Nemesfém forward ügyletek	25 267	-25 266	1	18 060	-18 060	-
Összesen:	7 093 244	-7 199 526	-106 282	4 292 349	-4 290 966	1 383

A Bank mérlegének devizanemenkénti szerkezete az eszköz oldalon a különböző devizaműveleteken keresztül, a piaci lehetőségek függvényében alakítható, míg a forrás oldal ennél korlátozottabban befolyásolható. A kamat- és árfolyamkockázat eliminálása érdekében ezért szükség van közgazdasági értelemben vett fedezeti ügyletek megkötésére. Ezen ügyletek számviteli szempontból részben fedezeti elszámolás alá esnek, részben kereskedési célúnak minősülnek, és ennek megfelelően kerülnek elszámolásra összhangban a vonatkozó számviteli szabályozással.

A pénzügyi értelemben fedezeti céllal kötött ügylet várható árfolyamnyeresége illetve kamatbevétele egy másik ügyletből vagy ügyletek sorozatából (fedezett ügyletek) adódó nyitott pozíció, várható kamatveszteség illetve árfolyamveszteség kockázatának fedezetére szolgál.

A pénzügyi értelemben fedezeti céllal kötött származékos pénzügyi instrumentumok a határidős, swap, opciós és összetett ügyletek a forintban és a devizában fennálló eszközök és források kamat- és árfolyamkockázatainak portfolió alapon történő fedezését szolgálják. A mérlegen belüli pénzügyi instrumentumok értékében bekövetkező változásokat (fedezett pozíciók értékének változása) a fedezeti pozíció értékének változása ellentételezi.

[4] Ebből: ICES ügylet miatti követelés 2014. évben 5.074 millió forint 2015. évben 2.392 millió forint; kötelezettség 2014. évben 11.688 millió forint, 2015. évben 5.282 millió forint.

[5] Határidős kamatlábmegállapodás.

A deviza vételére, eladására (cseréjére) szóló határidős ügyletek miatt az adott devizára vonatkozó – a mérlegben nem szereplő – jövőbeni követelés, illetve kötelezettség a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke és a határidős ügyletkötés napján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke közötti – átértékelésből adódó – árfolyamnyereség illetve árfolyamveszteség együttes eredményhatása **2.796 millió forint nyereség** a 2015. évben.

VII.11. Sajátos szállításos repoba vett értékpapírok névértéke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
MAK 18/B	-	12 900
MAK 18/C	-	5 715
MAK 22/A	-	4 900
MAK 20/B	2 500	2 080
MAK 17/B	-	1 400
MAK 25/B	790	550
MAK 17/A	-	70
MAK 28/A	1 530	-
MAK 23/A	1 260	-
DKJ 20151223	500	-
MAK 15/C	300	-
DKJ 20151111	130	-
Összesen:	7 010	27 615

VII.12. A 2014. és 2015. évben lezárt ügyletek eredménye és a cash-flowra gyakorolt hatás bemutatása

2014. évre vonatkozóan

Megnevezés	Eredmény	adatok millió Ft-ban Cash-flowra gyakorolt hatás
Tőzsdei határidős ügyletek	**-1 109**	**-1 109**
Ebből: Határidős commodity nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	*-1 119*	*-1 119*
Tőzsdén kívüli határidős ügyletek	**2 695**	**1 228**
Kamatswap ügyletek	-4 388	-2 667
Ebből:Kamatswap fedezeti, elszámolásos ügyletek	*12 948*	*-1 871*
Ebből:Kamatswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	*-17 336*	*-796*
Opciós nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	277	277
FRA nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	152	152
Outright nem fedezeti, szállításos ügyletek	7 661	7 661
Származtatott nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-49	-49
Deviza forward nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-430	-430
Arany forward nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	0	0
Commodity swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	1 588	-1 588
Equity swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	6	-6
Devizaswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-2 122	-2 122
Összesen:	1 586	119

2015. évre vonatkozóan (A 2015. évben kötött és lejárt ügyletek eredménye és a cash-flowra gyakorolt hatása megegyezik.)

Megnevezés	Eredmény	adatok millió Ft-ba Cash-flowra gyakorolt hatás
Tőzsdei határidős ügyletek	**-268**	**-268**
Határidős értékpapír nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	11	11
Határidős külföldi index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	10	10
Határidős külföldi kamattermék nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	4	4
Határidős index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	8	8
Határidős commodity nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-301	-301
Tőzsdén kívüli határidős ügyletek	**26 731**	**-3 758**
Kamatswap ügyletek	2 443	-27 101
Ebből: Kamatswap fedezeti, elszámolásos ügyletek	*-4 036*	*5 597*
Ebből: Kamatswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	*6 479*	*-32 698*
Opciós nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	863	863
FRA nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-40	-40
Outright nem fedezeti, szállításos ügyletek	19 529	19 529
Származtatott nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	1	1
Deviza forward nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	66	66
Commodity swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	2 323	2 323
Equity swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	8	8
Devizaswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	1 538	593
Összesen:	26 463	-4 026

VII.13. Valódi penziós ügyletek (Óvadéki repo ügyletek)

2014. december 31-én és 2015. december 31-én nem rendelkezett a Bank penzióba kapott eszközökkel.

A penzióba adott eszközök részletezése a következő:

adatok millió Ft-ban

Penzióba adott eszközök	2014. dec.31. Névérték	2014. dec.31. Nyilván-tartási érték	2015. dec. 31. Névérték	2015. dec. 31. Nyilván-tartási érték
2023/A Magyar Államkötvény	-	-	78 028	95 400
2018/B Magyar Államkötvény	13 639	14 098	52 493	54 989
2019/A Magyar Államkötvény	54 579	62 832	27 428	29 721
2022/A Magyar Államkötvény	15 600	19 577	18 897	24 334
2017/A Magyar Államkötvény	39 131	44 020	13 059	14 636
2016/D Magyar Államkötvény	-	-	12 593	13 168
2025/B Magyar Államkötvény	-	-	7 956	9 489
2023/A Magyar Államkötvény	91 709	105 860	-	-
2015/A Magyar Államkötvény	39 818	40 569	-	-
2020/A Magyar Államkötvény	24 481	30 000	-	-
2018/A Magyar Államkötvény	14 332	15 750	-	-
Magyar Államkötvény (EUR-REPHUN0717)	7 651	8 296	-	-
Magyar Államkötvény (USD-REPHUN4,75%)	3 803	3 887	-	-
Magyar Államkötvény (EUR-REPHUN3,5%)	3 575	3 778	-	-
Összesen:	308 318	348 667	210 454	241 737

VII.14. Tisztségviselők járandóságai

A vezető tisztségviselők, az Igazgatósági tagok és az Igazgatóság tagjának családtagja, valamint a Felügyelő Bizottsági tagok 2015. december 31-én 139,2 millió forint „A" hitelkerettel rendelkeztek.
A hitelfolyósítás feltételei: mindenkori jegybanki alapkamat + 5% és a Hirdetményben közzétett kondíciók szerinti kezelési költség (jelenleg 1%), a biztosíték a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Az Igazgatósági tagok és családtagjaik 17,5 millió forint, a Felügyelő Bizottság tagjai 2 millió forint, a vezető tisztségviselő 2 millió forint keretösszegben rendelkeztek MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitellel 2015. december 31-én, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,27%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 15.000 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tag és az Igazgatóság tagjának családtagja 2015. december 31-én 0,6 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,52%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 3.350 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Vezető tisztségviselő 2015. december 31-én 3,5 millió forint értékben rendelkezett AMEX GOLD terhelési kártyához kapcsolódó hitellel, kamata változó, jelenleg havi 2,53% éves díja 16.070 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Az Igazgatósági tagok 15 millió forint, a Felügyelő Bizottsági tagok 5 millió forint, a vezető tisztségviselők és családtagjai 28,8 millió forint értékben rendelkeztek 2015. december 31-én AMEX PLATINUM hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,56% éves díja 19.160 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

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

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
Igazgatósági tagok	539	629
Felügyelő Bizottsági tagok	73	72
Összesen:	612	701

Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos ügyletek:

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	15 545	33 817
A vezetés egyes tagjainak (rész) tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	11 854	24 233
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	136	134

VII.1.5 Betétvédelmi alapok

VII.15.1. Kötelező betétvédelmi alap

A Hpt. 234. §-a rendelkezik az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) tagjainak éves befizetési kötelezettségéről.

2015. évben az OBA részére biztosítási díj címén 3.461 millió forint került megfizetésre.

VII.15.2. Önkéntes betétvédelmi alap

A Hpt. 241. §-a alapján a hitelintézetek önkéntes betétbiztosítási alapot hozhatnak létre.
A Bank 1991. évben 50 millió forint összegű hozzájárulással lépett be az önkéntes betétvédelmi alapba. 2015. évben befizetés nem történt.

VII.15.3. Befektető-védelmi Alap

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. XXIV. fejezet 222.§-a rendelkezik az Alap tagjainak díjfizetési kötelezettségéről.
2015. évre vonatkozóan a Befektető-védelmi Alap részére 881 millió forint befizetési kötelezettségének a Bank eleget tett.

VII.16. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok

VII.16.1. Saját tulajdonú értékpapírok

adatok millió Ft-ban

	2014. dec. 31.		2015. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Befektetési célú értékpapírok	1 481 221	1 579 308	1 914 654	1 844 714
Forgatási célú értékpapírok	473 654	405 486	468 070	533 422
Visszavásárolt saját részvény	7 073	161	9 168	157
Összesen:	1 961 948	1 984 955	2 391 892	2 378 293

2014. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 463.596 millió forint, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 6.118 millió forint, 2015. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 1.185.587 millió forint, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 9.453 millió forint.

VII.16.2. Idegen tulajdonú értékpapírok

adatok millió Ft-ban

	2014. dec. 31.	2015. dec. 31.
	Névérték	Névérték
Dematerializált értékpapírok	2 870 917	3 229 202
Nyomdai úton előállított értékpapírok	6 971	9 185
OTP-nél levő idegen tulajdonú értékpapírok	6 961	9 176
Alletétesnél levő idegen tulajdonú értékpapírok	10	9
Elszámolóházban	10	9
Egyéb helyen	-	-
Összesen:	2 877 888	3 238 387

VII.17. A Bank tulajdonában lévő tőzsdén jegyzett értékpapírok

VII.17.1. Budapesti Értéktőzsdén jegyzett értékpapírok

Forgatási célú értékpapírok

Állampapírok (E/2.a.)

Magyar Államkötvény

Diszkont Kincstárjegy

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

ALTEO ENERGIASZOLGÁLTATÓ NYRT. által kibocsátott kötvény

FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevél

OTP Bank Nyrt. által kibocsátott kötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél

Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

Graphisoft Park SE Ingatlanfejlesztő Nyrt. részvény

MOL Nyrt. részvény

Változó hozamú értékpapírok (E/6.b.)

BUX ETF befektetési jegy

Befektetési célú értékpapírok

Állampapírok (E/2.b.)

Magyar Államkötvény

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.bb.)

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

VII.17.2. Külföldi értéktőzsdén jegyzett értékpapírok[6]

Forgatási célú értékpapírok

Állampapírok (E/2.a.)

Magyar Államkötvény (deviza)

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

MOL GROUP FINANCE SA által kibocsátott devizakötvény

Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

ADIDAS AG részvény

Airbus Group SE részvény

ALLIANZ SE részvény
AXA S.A. részvény
BASF AG részvény
BAYER AG részvény
Bayerische Motoren Werke AG részvény
Commerzbank AG részvény
Continental AG részvény
DAIMLER AG részvény
Deutsche Bank AG részvény
DEUTSCHE LUFTHANSA AG részvény
Deutsche Telekom AG részvény
ExxonMobil Corporation részvény
Fresenius Medical Care AG részvény
Fresenius SE & Co KGaA részvény
Henkel AG & Co KGaA Vz részvény
INFINEON TECHNOLOGIES AG részvény
LINDE AG részvény
Merck KGAA részvény
Münchener Rück AG részvény
Oberbank részvény
Renault SA részvény
SAFRAN SA részvény
SAP SE részvény
SIEMENS AG részvény
ThyssenKrupp AG részvény

Befektetési célú értékpapírok

Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (E/5.bb.)

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény
OPUSSE által kibocsátott devizakötvény

Részvények, részesedések befektetési célra (E/7.a.)

OTP Banka Slovensko a.s. részvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

[6] Információforrás: Bloomberg

VII.18. A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértéke

Megnevezés	2014. december 31.		2015. december 31.	
	Névérték	Befogadási érték	Névérték	Befogadási érték
Értékpapírok, részesedések	4 346	5 662	4 530	5 155
Pénzeszközök	2 658	2 658	777	777
Összesen:	7 004	8 320	5 307	5 923

VII.19. Biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés

A Bank nem végez vagyonkezelési tevékenységet biztosítópénztárak részére.

VII.20. Kapott és adott fedezetek és garanciák értéke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. év	2015. év
Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	352 996	440 016
Adott garanciák és kezességek	364 968	417 656
Összesen:	717 964	857 672
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	770 093	751 612
Kapott garanciák és kezességek	217 022	216 721
Összesen:	987 115	968 333
Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök[7]	309 081	-
Adott garanciák és kezességek	1 788	1 554
Összesen:	310 869	1 554
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	8 320	5 932

[7] Jelentős részben óvadéki repo ügyletek miatt fedezetként adott értékpapírok növekedése okozza az állomány változását.

VII.21. Saját számlára, valamint ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok állománya

2014. és 2015. december 31-én a Bank által kölcsönbe adott értékpapír állomány nem volt.

A Bank által kölcsönbe vett értékpapír állománya

adatok millió Ft-ban

	2014. dec. 31.		2015. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Befektetési jegy	19	17	22	24
Részvény	59	57	41	43
Összesen:	78	74	63	67

Ügyfelek által értékpapír kölcsönnel kapcsolatosan elhelyezett értékpapír fedezet a 2014. és 2015. évben nem volt.

VII.22. Tranzakciók kapcsolt vállalatokkal

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

VII.22.1. A Bank által leányvállalatokkal kapcsolatos követelések állománya

adatok millió Ft-ban

	2014. dec. 31	2015. dec. 31
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	-	344 020
OTP Jelzálogbank Zrt.	300 708	262 578
Merkantil Bank Zrt.	159 847	170 919
OTP Faktoring Zrt.	174 431	134 223
OTP Ingatlanlízing Zrt.	26 142	22 769
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	-	21 125
Merkantil Bérlet Kft.	21 356	18 763
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	70 317	11 085
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	82 453	7 567
LLC OTP Leasing Ukraine (Ukrajna)	17 801	5 364
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	-	5 010
SPLC-N Ingatlanfejleszt, Ingatlanhasznosító Kft.	3 492	3 237
OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	-	2 731
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	3 180	2 285
OTP Alapkezelő Zrt.	1 800	2 169
MONICOMP Zrt.	-	1 600
SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	813	734
SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	725	677
OTP Travel Kft.	-	281
OTP Hungaro-Projekt Kft.	147	177
Merkantil Car Zrt.	1 040	150
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	164	145
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	110	100
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetitő Kft.	74	47
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	149 086	-
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	120 664	-
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	26 591	-
DSK Leasing AD (Bulgária)	17 319	-
OTP Bank JSC (Ukrajna)	20 768	-
OTP Factoring Slovensko s.r.o. (Szerbia)	10 506	-
Inga Kettő Kft.	10 281	-
Bank Center No. 1. Kft.	6 000	-
OTP Aventin d.o.o. (Horvátország)	2 601	-
SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	2 394	-
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	397	-
OTP Faktoring d.o.o. (Szerbia)	226	-
OTP Ingatlan Zrt.	173	-
OTP Fedezetingatlan Kft.	81	-
Egyéb	60	42
Összesen:	1 231 747	1 017 798

VII.22.2. Leányvállatokkal szembeni kötelezettségek állománya

adatok millió Ft-ban

	2014. dec. 31	2015. dec. 31
DSK Bank EAD (Bulgária)	330 928	250 680
OTP Jelzálogbank Zrt.	149 167	71 470
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	63 130	40 233
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	26 369	32 091
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	24 160	31 707
OTP Lakástakarék Zrt.	33 312	28 122
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	19 803	26 198
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	19 225	17 334
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	15 878	15 681
Inga Kettő Kft.	1 522	15 369
Merkantil Bank Zrt.	13 018	7 233
Bank Center No. 1. Kft.	2 506	6 423
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	3 195	3 089
OTP Faktoring Zrt.	14 031	1 843
OTP Ingatlanlízing Zrt.	5 699	1 725
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	2 591	1 509
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	1 679	1 253
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	3 927	1 079
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1 405	1 078
MONICOMP Zrt.	1 292	804
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	-	581
OTP Ingatlan Zrt.	423	505
SPLC-N Ingatlanfejleszt, Ingatlanhasznosító Kft.	220	312
JeT-SOL Kft.	-	302
PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	-	251
OTP Financing Cyprus Company Limited (Ciprus)	-	225
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	942	198
OTP Travel Kft.	-	187
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	17	166
OTP Pénzügyi Pont Kft.	78	164
OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	201	144
SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	206	116
OTP Ingatlanpont Kft.	89	101
OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	314	73
Sasad-Beregszász Kft.	18	61
Merkantil Bérlet Kft.	55	54
Air-Invest Kft.	115	44
Merkantil Car Zrt.	76	37
Egyéb	935	838
Összesen:	736 526	559 280

VII.22.3. Kamatbevételek

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
OTP Jelzálogbank Zrt.	5 711	5 140
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	-	4 290
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	5 681	4 033
Merkantil Bank Zrt.	4 915	2 886
OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	3 557	2 346
LLC OTP Leasing Ukraine (Ukrajna)	936	1 099
Merkantil Bérlet Kft.	767	614
OTP Ingatlanlízing Zrt.	426	524
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	8 716	444
JSC „OTP Bank" (Oroszország)	1 706	362
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	2 141	347
OTP Bank JSC (Ukrajna)	429	338
Inga Kettő Kft.	471	323
Bank Center No. 1. Kft.	273	189
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	188	134
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	546	86
SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	111	62
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	53	59
DSK Leasing AD (Bulgária)	358	53
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	56	41
OTP Factoring Slovensko s.r.o. (Szlovénia)	267	28
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovénia)	260	-
Merkantil Car Zrt.	96	8
OTP Ingatlan Zrt.	30	2
OTP Ingatlanpont Kft.	6	3
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	3	-
Egyéb	112	117
Összesen:	37 815	23 528

VII.22.4. Kamatráfordítások

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
OTP Jelzálogbank Zrt.	1 799	14 625
JSC „OTP Bank" (Oroszország)	460	14 173
DSK Bank EAD (Bulgária)	2 811	6 381
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	664	1 317
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	244	1 027
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	265	639
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	559	560
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	723	542
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	45	327
OTP Faktoring Zrt.	139	183
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	284	133
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	91	53
Bank Center No. 1. Kft.	80	38
Merkantil Bank Zrt.	111	22
Egyéb	151	117
Összesen:	8 426	40 137

VII.22.5. Jutalékbevételek

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott megbízási díjbevétel	3 390	15 706
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	10 110	9 540
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	2 974	-
OTP Bank JSC (Ukrajna)	1 674	1 202
OTP Lakástakarék Zrt-től kapott együttműködési díjbevétel (megállapodás alapján)	-	1 200
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	592	948
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-től kapott díj- és jutalékbevétel	419	421
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	61	171
Összesen:	19 220	29 188

VII.22.6. Jutalékráfordítások

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	244	173
Crnogorska komercijalna bank a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	125	29
Összesen:	369	202

VII.22.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	6 101	19 112
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1 440	1 453
Eladott követelések bruttó értéke	1 440	1 453

VII.22.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	24 605	17 564
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	12 667	7 453
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló) értéke	7 261	4 992
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	4 677	5 119

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

VII.22.9. OTP Banka Slovensko a.s. leányvállalattal kapcsolatos tranzakciók bemutatása

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	7 872	7 202

VII.22.10. OTP Factoring Montenegro d.o.o. (Montenegró)-val kapcsolatos tranzakciók

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	5 913	5 913
Eladott követelések eladási ára	2 768	2 768

VII.22.11. OTP Financing Malta (Málta)-val kapcsolatos tranzakciók

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	31 293	315 031
Eladott követelések eladási ára	31 506	314 737

VII.22.12. OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)-val kapcsolatos tranzakciók

adatok millió Ft-ban

	2014. év	2015. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	118 060
Eladott követelések eladási ára	-	92 821

VII.23. A 2015. évben a Bank könyvvizsgálójának fizetett díjak

A Bank közgyűlése által elfogadott 2015. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 63,7 millió forint + ÁFA.

VII.24. A 2015. évben történt egyéb jelentős események

VII.24.1. Gazdasági helyzet Ukrajnában

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 adóssságleírást, futamidő hosszabbítást és a gazdasági teljesítménytől is függő kuponfizetést tartalmazott. 2015 novemberében ukrán szeparatisták elvágták a Krím-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.

VII.24.2. Gazdasági helyzet Oroszországban

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.

VII.25. Mérleg fordulónapja után történt jelentős események

VII.25.1. AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlása

2016. február 3-án a Bank és az AXA Bank Europe SA megállapodást írt alá az AXA Bank magyarországi üzletágának megvásárlásáról. Az üzletág átruházás magában foglalja az AXA Bank lakossági hitel és megtakarítási, valamint vállalati területét, illetve a bank alkalmazottainak átvételét. A lakossági fókuszú AXA Bank 2009 óta van jelen Magyarországon. Az AXA Bank innovatív online banki szolgáltatásokat nyújt, és elsősorban a jelzáloghitelezés terén tekinthető erősnek a hazai piacon. Az OTP Bank jelzáloghitel állománya az üzletág átvételével közel negyedével fog nőni.
A tervek szerint valamennyi hatósági engedély birtokában a tranzakció lezárását követően az integrációs folyamat 2016 végén zárulhat le.

VII.25.2. 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 az OTP Bank részesedéséért várható vételár készpénz komponense mintegy 18 millió euró (mintegy 5,667 milliárd forint). A vételár készpénz komponensének eredményben történő elszámolására a tranzakció zárásakor, várhatóan 2016 második negyedévében kerül majd sor. Az earn-out komponens értéke jelenleg nem mérhető megbízhatóan.

VII.26 A gazdasági helyzet Bankra gyakorolt hatása

2015-ben a makrogazdasági folyamatokat leginkább az amerikai jegybank szerepét betöltő Federal Reserve System-től (Fed) és az Európai Központi Banktól (EKB) várt eltérő monetáris politika és a nyersanyag árak 2014-ben kezdődő esésének folytatódása határozta meg. Míg az Egyesült Államokban a gyorsuló növekedésnek és a kedvező munkapiaci folyamtoknak köszönhetően a Fed decemberben kamatot emelt (0,25-0,5%), addig az EKB decemberben döntött eszközvásárlási programjának meghosszabbításáról és tovább csökkentette az egynapos (overnight) betétek kamatát (-0,3%). Az eurózónában a válság kezdete óta először érdemi növekedést figyelhettünk meg (1,5%), de az Európai Unió 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 világpiaci hangulatra a Görögországgal folytatott, hónapokig húzódó tárgyalássorozatnak sem sikerült árnyékot vetnie, melynek eredményeként a görög adósságválságra ideiglenesen sikerült megoldást találni.
A magyar gazdaság 2015-ben 2,9%-kal bővült a 2014-es 3,6%-os bővülést követően. A választási évet követően csökkent a beruházások volumene, de a nettó export hozzájárulása a megelőző évi visszaesést követően ismét pozitív tartományba került. A növekedés motorjának azonban egyértelműen a tovább gyorsuló lakossági fogyasztás tekinthető.
A piaci szolgáltatások hozzáadott értékének bővülése jelentősen hozzájárult a növekedéshez. Annak ellenére, hogy a magyar termékek export-keresletére kockázatot jelenthet a német feldolgozóipar lassulása, egyelőre úgy tűnik, hogy a félelmek nem okoztak jelentősebb zavart a termelésben, sőt, főként a cserearány-javulásnak köszönhetően a külkereskedelmi többlet történelmi 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 régióéhoz hasonló erősnek tekinthető, 4% feletti ütemben nőhetett.
2015 harmadik negyedévének végén a magyar államháztartás négy negyedéves gördülő hiánya a GDP 0,8%-a volt. A kivételesen alacsony hiány az EU társfinanszírozás arányának növekedésére és a vártnál nagyobb bevételekre vezethető vissza. A kormány hiánycélja 2015 végére 2,4%. A harmadik negyedév végén 76,9% volt a bruttó államadósság.

2015-ben átlagosan 0,1%-kal mérséklődtek a fogyasztói árak a nyersanyag árak folyamatos esésének köszönhetően, a kereslet-érzékeny infláció az év kétharmadáig gyorsult, az év végén azonban némi megtorpanást láthattunk.
A várakozásoknál alacsonyabb infláció a kamatcsökkentési ciklus folytatását indokolta, az alapkamat a júliusi kamatcsökkentéssel 1,35%-ra csökkent. Az Önfinanszírozási Program keretében egy két részből álló, kis- és középvállalatok hitelezését élénkítő programot vezettek be, majd az MNB a kéthetes jegybanki betét teljes kivezetéséről döntött, melynek célja a bankok állampapír piaci keresletének növelése. Az MNB az év végén bejelentette, hogy mivel az infláció az előrejelzési horizont végéig a cél alatt marad, további, elsősorban nem konvencionális monetáris politikai eszközök bevezetését is tervezi.

Magyarországon 2015. december 31-én lezárult a Növekedési Hitelprogram (NHP) második szakaszának, valamint az NHP Plusznak a szerződéskötési időszaka. A két konstrukció keretein belül szektorszinten 1.425 milliárd forint értékben került sor szerződéskötésre, melyből az OTP Csoport részesedése 19%-ot tett ki.
A 2014-ben elfogadott jogszabályok alapján 2015 márciusában lezajlott az elszámolás az OTP Bank és Jelzálogbank élő és lezárt deviza jelzálog- és fogyasztási hitelügyletein. 2015 első negyedévében megtörtént a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása (az Ingatlanlízing kivételével). 2015 2Q-ban megtörtént az elszámolás a Merkantil és az Ingatlanlízing ügyfeleivel, továbbá sor került a devizaalapú ingatlanlízing ügyletek forintosítására. 2015 harmadik negyedévben lezárult az élő és lezárt forint alapú hitellel rendelkező ügyfelekkel (OTP Bank, OTP Jelzálogbank, Merkantil és OTP Ingatlanlízing) történő elszámolás.
A 2015. szeptember 22-én elfogadott 2015. évi CXLV. törvény értelmében 2015. december 1-jéig megtörtént a magyarországi deviza alapú gépjármű- és fogyasztási hitelek forintosítása a 2015. augusztus 19-én érvényes piaci árfolyamon (2015. augusztus 19-i MNB árfolyamok: 287,2 HUF/CHF, 309,2 HUF/EUR). Az érintett ügyfelek kedvezményt kapnak, melynek mértéke megegyezik a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása során alkalmazott árfolyam (256,5 HUF/CHF, 309,0 HUF/EUR) és a 2015. augusztus 19-én érvényes árfolyam közötti különbséggel. A két árfolyam különbségéből adódó terhet a bankok és az állam közösen viselik.

xxx

Keltezés: Budapest, 2016. március 18.

OTP BANK Nyrt. elnök-vezérigazgató

.....

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

JAVASLAT
AZ OTP BANK 2015. ÉVI ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE

JAVASLAT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZOTT EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE

	millió Ft-ban
Adózott eredmény	-98.094
Általános tartalék felhasználás	98.094
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	46.200
Osztalék	-46.200
Mérleg szerinti eredmény	--

HATÁROZATI JAVASLAT RÉSZLETE

A Közgyűlés a Társaság 2015. évi

anyavállalati mérlegét 6.883.826 millió Ft mérleg főösszeggel,

-98.094 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés a -98.094 millió Ft összegű adózott eredményt következők szerint osztja fel:

98.094 millió Ft általános tartalék kerül felhasználásra,

46.200 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor az eredménytartalék terhére,

a mérleg szerinti eredmény tehát 0 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 165,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 165%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2016. június 6-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A 2015. ÉVI IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓ

KONSZOLIDÁLT

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

	Jegyzet	**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.*	283.910	291.835
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**10.718.848**	**10.971.052**
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.*	234.784	281.968
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**9.485.189**	**9.706.886**
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.*	2.651	3.349
SAJÁT TŐKE		**1.233.659**	**1.264.166**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**10.718.848**	**10.971.052**

Budapest, 2016. március 18.

OTP BANK Nyrt. 2. elnök-vezérigazgató

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

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

	Jegyzet	**2015**	**2014**
Kamatbevételek:			
Hitelekből		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 Bankoknál vezetett számlákból		27.496	16.498
Egyéb		7.606	7.015
Összes kamatbevétel		**802.428**	**909.230**
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		6.843	6.630
Összes kamatráfordítás		**251.998**	**273.133**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**550.430**	**636.097**
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		**231.747**	**189.267**
Díj-, jutalék bevételek	*24.*	257.431	265.392
Díj-, jutalék ráfordítások	*24.*	43.559	49.736
Díjak, jutalékok nettó eredménye		**213.872**	**215.656**
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.*	196.574	-194.798
Nettó működési eredmény		**79.921**	**-49.874**
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.*	232.247	236.410
Egyéb adminisztratív ráfordítások		**465.516**	**508.692**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**60.024**	**-153.643**
Társasági adó	*26.*	3.147	51.385
NETTÓ EREDMÉNY		**63.171**	**-102.258**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		**-412**	**-273**
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		**63.583**	**-101.985**
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (+) / veszteség (-) (Ft-ban)			
Alap	*38.*	**242**	**-382**
Hígított	*38.*	**242**	**-382**

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	**18.884**	**-201.284**
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	-698	-1.418
A társaság tulajdonosaira jutó rész	19.582	-199.866

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**
Osztalékbevétel		-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 visszaírása (-) / 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
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
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		-14.676	-20.571
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**489.548**	**1.418.781**
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
Osztalékbevétel		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 (-)		28	-27
Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		**-717.172**	**705.051**

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		-40.473	-40.594
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		**-304.407**	**-289.530**
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		**-532.031**	**1.834.302**
Pénzeszközök nyitó egyenlege		**2.003.324**	**275.947**
Átértékelési különbözet		-44.001	-106.925
Pénzeszközök záró egyenlege		**1.427.292**	**2.003.324**
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		-304.308	-263.178
Pénzeszközök nyitó egyenlege		**2.003.324**	**275.947**
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.*	-451.668	-304.308
Pénzeszközök záró egyenlege		**1.427.292**	**2.003.324**

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		**28.000**	**52**	**16.504**	**1.571.076**	**-55.468**	**-55.599**	**4.767**	**1.509.332**
Nettó eredmény		-	-	-	-101.985	-	-	-273	-102.258
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-97.881	-	-	-1.145	-99.026
Részvény-alapú kifizetés	*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		**28.000**	**52**	**20.897**	**1.323.277**	**-55.468**	**-55.941**	**3.349**	**1.264.166**
Nettó eredmény		-	-	-	63.583	-	-	-412	63.171
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-44.001	-	-	-286	-44.287
Részvény-alapú kifizetés	*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		**28.000**	**52**	**24.707**	**1.291.738**	**-55.468**	**-58.021**	**2.651**	**1.233.659**

[1]Lásd a 17. sz. jegyzetet.

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	1%	1%
Összesen:	**100%**	**100%**

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 készítési 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.

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" – Tőkemódszer 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).

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 portfoliójára 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.

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 fölérendelt anyavállalat készíti.

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 teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések, melyekkel aktív piacon kereskednek (melyeknek fix vagy meghatározható a cash-flow-juk), az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. A konszolidált pénzügyi 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 (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A 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, jelzáloglevelet, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

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 egyrészről kereskedési céllal, másrészről 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 kötelezettségként kerül kimutatásra.
Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A Csoport a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek vagy a Csoport visszavonja a fedezeti megjelölést.

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 értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

2.10. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált 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 értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások 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 visszaírása 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-flowk-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek.
A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

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

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti 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 kamatlábával 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 visszaírásra 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 visszaírás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszaírás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.
A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39) részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Csoport a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül. Egy hitel abban az esetben kerül leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Csoport által felmondásra került.
A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül elszámolásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.
Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a részleges leírás előtti követelés bruttó értékével egyezik meg.

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

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként 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 kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészről a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészről a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása.
Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek, hiszen a beszerzéshez szorosan kapcsolódó, annak érdekében kötött ügylet aktiválásig felmerült eredményéről van szó.

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott

kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.16. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.
Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárta 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.

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.

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

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

2.25. Konszolidált cash-flow kimutatás

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.
A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált

nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.26. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.
A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.
A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következőek: 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 megfeleljen, 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 vélelmezetten 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.

c) Fogyasztási hitelek forintosításáról szóló törvény

2015. október 2-án a Magyar Kormány elfogadta az „Egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről” szóló 2015. évi CXLV törvényt. Ezek alapján az alkalmazandó árfolyamok a 2015. augusztus 19-én érvényben lévő spot piaci árfolyamok lettek (az MNB hivatalos devizaárfolyamai 2015. augusztus 19-én 287,20 CHF/HUF és 309,20 EUR/HUF voltak). 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 tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől.

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a Csoport Menedzsmentje szubjektív ítéleteire hagyatkozik.
Értékvesztés elszámolására kerül sor, amikor kimutatható objektív bizonyíték van az értékvesztésre az eszköz (vagy a bekövetkezett negatív esemény) kezdeti megjelenítése óta megtörtént esemény miatt, és amikor a veszteség megbízhatóan mérhető hatást gyakorol a pénzügyi eszközből vagy azok csoportjából származó jövőbeni pénzáramlásra. Historikus paramétereken alapuló becslések felhasználásával határozza meg a Csoport a jövőbeni pénzáramlásokat. Az értékvesztés becsléséhez felhasznált módszertan folyamatosan összhangban van és felhasználja a fennálló rendszerbeli információkból és alkalmazásokból nyert historikus értékvesztés adatokat, azok jövőbeni bekövetkezésének valószínűségét. Felmerülő új információk hatással lehetnek a Csoport a jövőbeni értékvesztés szintjére

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.
Az IFRS 13 “Valós értéken történő értékelés” létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.
A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (lásd a 17. sz. jegyzet)

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem 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	146.718	143.668
	224.900	**210.000**

Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal

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

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	241.952	266.384
	299.159	**278.906**
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	1.396	2.032
	1.396	**2.032**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	63	115
Értékvesztés	-50	-47
Összesen	**300.568**	**281.006**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	**47**	**31**
Értékvesztés képzés	3	874
Értékvesztés visszaírása	-	-854
Átváltási különbözet	-	-4
Záró egyenleg	**50**	**47**

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%

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

	2015	2014
Kereskedési célú értékpapírok		
Részvények	72.620	59.231
Államkötvények	25.866	22.942
Diszkont kincstárjegyek	366	3.414
Egyéb értékpapírok	7.946	4.439
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	4.507	3.989
	111.305	**94.015**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	671	625
Összesen	**111.976**	**94.640**

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	8.091	11.351
	141.806	**194.635**
Összesen	**253.782**	**289.275**

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015	2014
Forint	84,0%	81,7%
Deviza	16,0%	18,3%
Összesen	**100,0%**	**100,0%**

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015	2014
Forint	48,4%	54,0%
Deviza	51,6%	46,0%
Összesen	**100,0%**	**100,0%**

	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 tőkecserés kamatswap (Lásd a 2.6.2. sz. jegyzetet.)

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

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

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	*7.399*	*11.598*
	7.399	*11.598*
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*43.879*	*3.261*
deviza	*-*	*22.598*
	43.879	*25.859*
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	*7.410*	*7.114*
	8.628	*7.114*
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*17.562*	*28.346*
deviza	*19.032*	*8.186*
	36.594	*36.532*
	1.285.362	**824.732**

	2015	2014
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	20.507	15.694
Értékvesztés	-383	-1.274
Összesen	**1.305.486**	**839.152**

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015	2014
Forint	74,8%	84,6%
Deviza	25,2%	15,4%
Összesen	**100,0%**	**100,0%**

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015	2014
Forint	78,5%	81,2%
Deviza	21,5%	18,8%
Összesen	**100,0%**	**100,0%**

	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 lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	**1.274**	**966**
Értékvesztés képzés	17	297
Értékvesztés visszaírása	-	-
Értékvesztés felhasználása	-831	-
Átváltási különbözet	-77	11
Záró egyenleg	**383**	**1.274**

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábkockázattal 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)	4.260.765	4.690.266
	6.373.674	**6.936.084**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	49.913	57.242
Értékvesztés	-1.013.620	-1.129.085
Összesen	**5.409.967**	**5.864.241**

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2015	2014
Forint	36%	29%
Deviza	64%	71%
Összesen	**100%**	**100%**

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%

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 visszaírása	-332.171	-319.393
Értékvesztés felhasználás	-195.846	-85.494
Részleges leírás[1]	-84.537	-237.593
Akvizíció miatti növekedés	-	772
Átváltási különbözet	-110.767	-173.584
Záró egyenleg	**1.013.620**	**1.129.085**

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2015	2014
Értékvesztés visszaírás (-) / képzés (+) kihelyezési veszteségekre	-6	10
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	318.689	446.820
Összesen	**318.683**	**446.830**

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

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

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	-2	1
Záró egyenleg	**3.882**	**3.304**

[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.

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

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

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

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

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015	2014
Forint	89,6%	92,7%
Deviza	10,4%	7,3%
Összesen	**100,0%**	**100%**

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%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015	2014
Január 1-i egyenleg	**814**	**775**
Értékvesztés képzése	15	-
Értékvesztés visszaírása	-17	-
Értékvesztés felhasználása	-2	-
Átváltási különbözet	-3	39
Záró egyenleg	**807**	**814**

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	53	1	26	-	**80**
December 31-i egyenleg	**301.539**	**197.832**	**158.985**	**10.010**	**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	-63.404	-1.619	-11.526	-	**-76.549**
December 31-i egyenleg	**145.730**	**53.451**	**119.715**	**-**	**318.896**

Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	**158.721**	**150.178**	**44.279**	**11.983**	**365.161**
December 31-i egyenleg	**155.809**	**144.381**	**39.270**	**10.010**	**349.470**

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

Immateriális javak	Saját előállítású	Egyéb	Összesen
Bruttó érték	8.333	197.212	**205.545**
Értékcsökkenés és amortizáció	4.934	140.796	**145.730**

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	**95.994**

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	**101.062**
December 31-i egyenleg	**95.994**

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	**95.994**

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 országkockázati 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 tőkén felüli szabad tőkéből áll.

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

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 tőkeköltsége. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításhoz használt mutatók (hosszú távú tőkeköltség 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.

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
Akvizíció	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	**345.855**	**196.923**	**161.855**	**11.983**	**716.616**

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	**187.134**	**46.745**	**117.576**	**-**	**351.455**
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	**193.721**	**172.835**	**62.347**	**26.341**	**455.244**
December 31-i egyenleg	**158.721**	**150.178**	**44.279**	**11.983**	**365.161**

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

Immateriális javak	**Saját előállítású**	**Egyéb**	**Összesen**
Bruttó érték	9.657	207.666	**217.323**
Értékcsökkenés és amortizáció	4.268	155.395	**159.663**

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

Bruttó érték	**Goodwill**
Január 1-i egyenleg	**145.564**
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-22.277
Évközi csökkenés	-22.225
December 31-i egyenleg	**101.062**
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	**145.564**
December 31-i egyenleg	**101.062**

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]	353
Összesen	**101.062**

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.

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

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[1] (millió forintban)

	2015	2014
Halasztott adókövetelések[2]	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	34.338	44.704
Részösszesen	**321.392**	**324.737**
Értékvesztés[3]	-37.482	-32.902
Összesen	**283.910**	**291.835**

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	12	45
Összesen	**16.009**	**30.454**

[1] Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A társasági adókövetelés a 2015. évre vonatkozó adóbevallásban kerül érvényesítésre. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.
[2] Lásd a 26. sz. jegyzetet.
[3] Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a befektetési célú ingatlanokra és a vevőkövetelésekre elszámolt értékvesztések képviselték.

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	-870	149
Záró egyenleg	**37.482**	**32.902**

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	115.423	302.971
	249.504	**451.235**
Éven túli:		
forint	205.221	150.012
deviza	78.015	106.137
	283.236	**256.149**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	570	890
Összesen[1]	**533.310**	**708.274**

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%

[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.

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

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

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%

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	353.476	4%	384.496	5%
Összesen	**7.965.037**	**100%**	**7.644.937**	**100%**

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

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

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%

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP TBSZ 2016/I	2011.01.14-	2016.12.15	1.166	5,5	fix	
2	OTP TBSZ 2016/II	2011.08.26-	2016.12.15	626	5,5	fix	
3	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18-	2016.12.15	156	5	fix	
4	OTP TBSZ 6 2017/I	2012.01.13-	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-	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**			

	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-	2016.08.26	30	6,14	fix	
60	OTP OJK 2017/I	2012.01.27-	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	2016.01.0	EUR	9,14	2.860	1,1	fix	
2	OTP EUR 1 2015/XXVI	2015.01.09	2016.01.2	EUR	4,23	1.325	1,1	fix	
3	OTP EUR 1 2016/I	2015.01.30	2016.02.1	EUR	9,93	3.109	1,1	fix	
4	OTP EUR 1 2016/II	2015.02.20	2016.03.0	EUR	8,27	2.590	1,0	fix	
5	OTP EUR 1 2016/III	2015.03.20	2016.04.0	EUR	12,94	4.052	0,9	fix	
6	OTP EUR 1 2016/IV	2015.04.10	2016.04.2	EUR	7,14	2.237	0,9	fix	
7	OTP EUR 1 2016/V	2015.04.24	2016.05.0	EUR	3,58	1.121	0,9	fix	
8	OTP EUR 1 2016/VI	2015.05.29	2016.06.1	EUR	10,19	3.190	0,8	fix	
9	OTP EUR 1 2016/VII	2015.06.30	2016.07.1	EUR	10,06	3.150	0,8	fix	
10	OTP EUR 1 2016/VIII	2015.07.24	2016.08.0	EUR	6,13	1.919	0,7	fix	
11	OTP EUR 1 2016/IX J003	2015.09.25	2016.10.0	EUR	21,34	6.681	0,6	fix	
12	OTP EUR 1 2016/X	2015.10.30	2016.11.1	EUR	14,9	4.667	0,6	fix	
13	OTP EUR 1 2016/XI	2015.11.11	2016.11.2	EUR	8,85	2.772	0,6	fix	
14	OTP EUR 1 2016/XII	2015.11.27	2016.12.1	EUR	6,03	1.887	0,5	fix	
15	OTP EUR 1 2016/XIII	2015.12.30	2017.01.1	EUR	26,09	8.168	0,5	fix	
16	OTP EUR 2 2016/I	2014.01.17	2016.01.1	EUR	0,89	280	2,0	fix	
17	OTP EUR 2 2016/II	2014.01.31	2016.01.3	EUR	0,82	256	2,0	fix	
18	OTP EUR 2 2016/III	2014.02.14	2016.02.1	EUR	0,94	296	2,0	fix	
19	OTP EUR 2 2016/IV	2014.02.28	2016.02.2	EUR	0,63	197	1,9	fix	
20	OTP EUR 2 2016/V	2014.03.14	2016.03.1	EUR	0,72	227	1,8	fix	
	Részösszesen					**50.984**			

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

	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	változ	
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	változ	
43	OTP_VK_USD_2_2017/I	2015.04.10	2017.04.10	USD	0,33	95	1,1	változ	
44	Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28	2016.09.28	EUR	7,96	2.493	4,0	fix	
45	Egyéb[1]					2.296			
	Részösszesen					**14.689**			
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					**65.673**			
	Nem amortizált prémium					-189			
	Valós érték korrekció					62			
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					**65.546**			
	Elhatárolt kamat összesen					9.431			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					**239.376**			

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.

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.

[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.

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS") fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével. A fedezeti kapcsolat nagyon hatékonynak minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülre esik.
A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatlábkockázatot 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	1.207	2.706
Összesen	**101.561**	**183.994**

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[1] (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
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	876	909
Államtól kapott hitelek	683	738
Osztalékfizetési kötelezettség	546	140
Egyéb	24.159	24.130
Részösszesen	**391.322**	**591.854**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	257	234
Összesen	**391.579**	**592.088**

[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 részvényteljesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre 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 kötelezettségként. 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.

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	15.331	6.327
Összesen	**70.999**	**217.351**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

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

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	-	2.276
Összesen	**13.723**	**85.679**

[1] Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

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

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

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%

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati 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

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

	2015	2014
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

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	9.785	8.558
Összesen	**880.950**	**935.226**

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

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

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.

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	1.814	1.818
Könyv szerinti érték	58.021	55.940

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	-5.316.728	-6.272.000
Záró részvény darabszám	**18.142.973**	**18.175.347**

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

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	-268	-968
Záró egyenleg	**2.651**	**3.349**

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	43.004	57.470
	318.689	**446.820**
Értékvesztés felhasználás (-) / képzés (+) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	3	874
Értékvesztés felhasználása	-	-854
Hitelezési veszteség visszaírása	-9	-10
	-6	**10**
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	**318.683**	**446.830**

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

Díj- és jutalékbevételek	**2015**	**2014**
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	25.714	25.800
Összesen	**257.431**	**265.392**

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	6.556	6.624
Összesen	**43.559**	**49.736**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**213.872**	**215.656**

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	14.618	13.645
Összesen	**22.973**	**14.379**

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

Egyéb működési ráfordítások	2015	2014
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő ráfordítások[1]	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[2]	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	12.612	15.400
Összesen	**74.680**	**232.609**

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2015	2014
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	137.250	151.467
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	37.304	41.319
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	13.252	13.549
Összesen	**187.806**	**206.335**
Értékcsökkenés és amortizáció[3]	**45.463**	**65.947**
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével [4]	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	11.264	11.736
Összesen	**232.247**	**236.410**
Mindösszesen	**465.516**	**508.692**

[1] Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.
[2] Lásd a 9. sz. jegyzetet.
[3] Lásd a 11. sz. jegyzetet.
[4] 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.

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	-14.771	-67.905
Összesen	**-3.147**	**-51.385**

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	-3.744	-3.060
Záró egyenleg	**68.469**	**51.154**

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	14.373	16.373
Halasztott adó eszközök	**109.762**	**96.213**

	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	**-41.293**	**-45.059**
Nettó halasztott adó eszköz	**68.469**	**51.154**

[1] Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

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	-
Részvény-alapú kifizetés	-	835
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-	-2.479
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-9	-211
OTP-MOL részvénycsere ügylet	-615	-80
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-1.729	-917
Külföldi pénznemben 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	**-3.147**	**-51.385**
Effektív adókulcs	**-5,2%**	**33,44%**

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

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 késedelmen 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;
- 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 visszaírásával.

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	**5.263.247**	**210.146**	**894.399**	**6.367.792**
Bankközi kihelyezések	300.503	-	52	**300.555**
Váltók	5.882	-	-	**5.882**
Bruttó hitelportfólió összesen	**5.569.632**	**210.146**	**894.451**	**6.674.229**
Értékvesztés hitelekre	-181.302	-129.033	-703.285	**-1.013.620**
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-3		-47	**-50**
Értékvesztés összesen	**-181.305**	**-129.033**	**-703.332**	**-1.013.670**
Nettó hitelportfólió összesen	**5.388.327**	**81.113**	**191.119**	**5.660.559**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				49.913
bankközi kihelyezésekre				63
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				**49.976**
Összes nettó hitel				**5.409.967**
Összes nettó bankközi kihelyezés				**300.568**
Összes nettó kitettség				**5.710.535**

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	117.988	262	63	**118.313**
Bruttó hitelportfólió	**5.592.678**	**294.350**	**1.044.863**	**6.931.891**
Bankközi kihelyezés	280.917	12	9	**280.938**
Váltók	4.193	-	-	**4.193**
Bruttó hitelportfólió összesen	**5.877.788**	**294.362**	**1.044.872**	**7.217.022**
Értékvesztés hitelekre	-169.562	-180.880	-778.643	**-1.129.085**
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-26	-12	-9	**-47**
Értékvesztés összesen	**-169.588**	**-180.892**	**-778.652**	**-1.129.132**
Nettó hitelportfólió összesen	**5.708.200**	**113.470**	**266.220**	**6.087.890**
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				57.242
bankközi kihelyezésekre				115
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				**57.357**
Összes nettó hitel				**5.864.242**
Összes nettó bankközi kihelyezés				**281.006**
Összes nettó kitettség				**6.145.248**

A Csoport hitelportfóliója 7,5%-kal csökkent 2015. évben. A hiteltípusok arányait tekintve a fogyasztási típusú hitek 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.

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	**4.750.386**	**493.261**	**1.757**	**6.745**	**5.252.149**

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	**4.979.517**	**481.359**	**6.325**	**9.640**	**5.476.841**

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.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

Az egyedileg értékelt kitettségek 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 következőek:

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
Ügyfélminősítés 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	15.512	5.205	14.140	2.889	384
Vállalati összesen	**696.573**	**408.422**	**330.852**	**7.807**	**919**
Fizetési késedelem	2.828	105	822	-	-
Jogi eljárások	41	41	-	-	-
Önkormányzat összesen	**2.869**	**146**	**822**	**-**	**-**
Bankközi kihelyezések	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Mindösszesen	**699.442**	**408.568**	**331.674**	**7.807**	**919**

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	10.061	2.030	10.402	4.721	161
Vállalati összesen	**738.357**	**354.975**	**420.686**	**29.925**	**4.605**
Fizetési késedelem	8.895	468	4.927	-	-
Ügyfélminősítés romlása	234	122	-	3	-
Jogi eljárások	592	235	1.267	-	-
Egyéb	96	1	-	381	4
Önkormányzat összesen	**9.817**	**826**	**6.194**	**384**	**4**
Bankközi kihelyezések	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Mindösszesen	**748.174**	**355.801**	**426.880**	**30.309**	**4.609**

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.

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

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

	2015		2014	
Ország	**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
Összesen[2]	**6.668.347**	**1.013.670**	**7.212.829**	**1.129.132**

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.

[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.

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	799.489	793.137
Összesen	**7.520.552**	**7.023.953**

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	455.688	455.811
Összesen	**4.038.181**	**3.877.134**

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.

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	**257.261**	**79.742**	**287.623**	**52.342**

[1] Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket is.

Átstrukturált portfólió definíció

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

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

Nem számítanak átstrukturáltnak azok a deviza jelzáloghitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt.
Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

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

Nem számítanak átstrukturáltnak az egyéb, a fenti esetekbe nem tartozó szerződésmódosítások (pl. fedezetcsere, hitelcél módosítása, stb.).
Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

27.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása[1]

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	-	-	-	-	-	-	-	1.580	-	-	2.927	**4.507**
Összesen	**11**	**19**	**24**	**66**	**54**	**59**	**8.222**	**6.510**	**20.791**	**134**	**75.415**	**111.305**
Elhatárolt kamat												671
Mindösszesen												**111.976**

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	25	-	1.511	-	-	-	-	43.686	**45.222**
Összesen	**1.161**	**66.897**	**15.933**	**1.084.723**	**18.420**	**2.902**	**12**	**95.314**	**1.285.362**
Elhatárolt kamatok									20.507
Mindösszesen									**1.305.869**

[1] Moody's minősítése alapján.

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	**22.505**	**1.135**	**14.347**	**814.755**	**35.790**	**21.145**	**909.677**
Elhatárolt kamatok							17.807
Mindösszesen							**927.484**

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 kamatlábkockázat 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 jelentett 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 kitettség 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 kitettség	**688**	**1.388**

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatlábkockázatra, 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 kitettségének 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.

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

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

A szimuláció a következő két szcenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2015. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 1.616 millió forinttal (valószínű szcenárió) (1.030 millió forint 2014. december 31-én) és 3.874 millió forinttal (alternatív szcenárió) (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 szcenárió) illetve 1.109 millió forintos (alternatív szcenárió) árfolyamnyereség 2015. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (899, illetve 3.689 millió forint 2014. december 31-én).

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 Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	2015 Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	2014 Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	2014 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	**-1.243**	**195**	**-914**	**374**

27.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára 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 tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.
A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.
A Csoporttagok tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.

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

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**
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	***873.124***	***969.935***
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)	**-**	**-**
Járulékos tőke (Tier 2)	***191.259***	***231.939***
Kölcsöntőke elemek	99.054	133.217
Egyéb kibocsátott tőkeelem	92.092	96.019
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	113	2.703

Adatok millió forintban, IFRS szerint	**2015**	**2014**
Szavatoló tőke[1]	**1.064.383**	**1.201.874**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	419.670	450.073
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	37.183	26.848
Működési kockázat tőkekövetelménye	69.248	71.834
Összes tőkekövetelmény	**526.101**	**548.755**
Többlet tőke	**538.282**	**653.119**
CET 1 mutató	13,3%	14,1%
Tier 1 mutató	13,3%	14,1%
Tőkemegfelelési mutató	**16,2%**	**17,5%**

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

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 tőkemegfelelését 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.

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	283.819	208.915
Összesen	**1.897.596**	**1.832.399**

[1] Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

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.

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 lejárati határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.
Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

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 értékpapírletétet kér.

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

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

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak a Bank törzsrészvényeiből 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 Bizottsága[1] 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.

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.

[1] 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

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

Év	Vételár (Ft/ darab)	Maximális jövedelem tartalom	Vételár (Ft/ darab)	Maximális jövedelem tartalom	Vételár (Ft/ darab)	Maximális jövedelem tartalom	Vételár (Ft/ darab)	Maximális jövedelem tartalom	Vételár (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	-

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**

	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 járandóságaik összegét:

	2015	**2014**
Igazgatósági tagok	1.767	1.739
Felügyelő Bizottsági tagok	144	147
Összesen	**1.911**	**1.886**

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

31. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

Az OTP banka Hrvatska d.d. 2014. január 31-én aláírta a horvátországi Banco Popolare Croatia d.d. 98,37%-os részesedésének megvásárlására vonatkozó részvény adás-vételi szerződést. A tranzakció a vételár kiegyenlítésével 2014. április 24-én zárult le. Az akvizíció hozzájárul a Bank méretgazdaságosabb horvátországi működéshez. Az OTP Bank Romania S.A. 2014. július 30-ánmegállapodott 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 országbeli 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	**-14.124**	**-8.963**
Nem ellenőrzött részesedések	-	-
Negatív goodwill	1.845	4.563
Pénzszükséglet	**-12.279**	**-4.400**

b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	2015	2014
Pénzszükséglet	-12.279	-4.400
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	16.933	1.719
Nettó pénzforgalom	**4.654**	**-2.681**

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

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	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 Nethetrlands 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 vállalkozások[1]

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

Adatok 2015. december 31-én

	Szállás.hu Kft.	*D-ÉG Thermoset Kft.*	*Company for Cash Services AD*	*Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.*	*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.

Adatok 2014. december 31-én

	KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.	*D-ÉG Thermoset Kft.*	*Company for Cash Services AD*	*Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.*	*Összesen*
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 kitettségeit.
A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

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

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

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

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális

pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

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

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve 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 tatalék 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 lejárati elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flowk, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelmek (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 lejárati csoportok szerint. A lejárati csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

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]	1.817	127.336	9.292	8.439	110.566	257.450
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**7.129.043**	**1.434.819**	**528.698**	**249.023**	**119.869**	**9.461.452**
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	763.344	391.447	157.808	2.640	-	1.315.239
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-781.065	-427.003	-195.825	-17.375	-	-1.421.268
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-17.721**	**-35.556**	**-38.017**	**-14.735**	**-**	**-106.029**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.553	70	17.851	154	-	23.628
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-5.554	-151	-35.068	-67	-	-40.840
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-1**	**-81**	**-17.217**	**87**	**-**	**-17.212**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**-17.722**	**-35.637**	**-55.234**	**-14.648**	**-**	**-123.241**
Hitelkeret igénybe nem vett része	347.477	562.694	241.577	14.638	-	1.166.386
Bankgarancia	74.107	79.463	123.525	96.792	535	374.422
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**421.584**	**642.157**	**365.102**	**111.430**	**535**	**1.540.808**

[1] Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.
[2] Lásd a 18. sz. jegyzetet.

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	30.593	17.897	140.051	-	111.191[2]	299.732
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**7.117.188**	**1.488.275**	**624.748**	**212.161**	**111.191**	**9.553.563**
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.480.795	339.420	47.408	19.340	-	1.886.963
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-1.393.686	-304.425	-9.408	-5.578	-	-1.713.097
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**87.109**	**34.995**	**38.000**	**13.762**	**-**	**173.866**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	203.857	552.775	338.138	3.898	-	1.098.668
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-199.337	-500.996	-308.413	-3.273	-	-1.012.019
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**4.520**	**51.779**	**29.725**	**625**	**-**	**86.649**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**91.629**	**86.774**	**67.725**	**14.387**	**-**	**260.515**
Hitelkeret igénybe nem vett része	414.398	411.093	115.034	59.207	-	999.732
Bankgarancia	61.818	82.014	64.519	160.319	-	368.670
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**476.216**	**493.107**	**179.553**	**219.526**	**-**	**1.368.402**

[1] Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.
[2] Lásd a 18. sz. jegyzetet.

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	159.599	552.473	-59.785	182.171	834.458
Nettó pozíció	**-22.754**	**334.267**	**59.620**	**358.188**	**729.321**

2014. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	434.794	1.887.373	817.241	2.278.135	5.417.543
ebből: forintosításban érintett hitelek[1]	-	27.842	402.150	74.704	504.696
Források	-428.962	-1.887.894	-139.131	-2.263.759	-4.719.746
ebből: forintosításban érintett hitelekre képzett céltartalék[1]	-	-1.531	-73.854	-3.870	-79.255
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	-9.117	-40.166	-277.512	55.425	-271.370
Nettó pozíció	**-3.285**	**-40.687**	**400.598**	**69.801**	**426.427**

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 következésképpen 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 fentieken 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 lejárati periódus szerint kerülnek bemutatásra.

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

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

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**

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

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**

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)	**242**	**-382**
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)	**242**	**-382**

	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	**262.204.162**	**267.035.159**
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciós 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	**262.419.544**	**267.323.299**

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 higító hatást az elmúlt időszakokban.

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

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	-13.633	-	-	-
Összesen	**550.430**	**175.348**	**-318.698**	**-304**

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	-13.883	-	-	-
Összesen	**636.097**	**178.661**	**-447.127**	**16.073**

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 40.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.
A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek 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 mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennélfogva 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 értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékké alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.
Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2015		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 értéken értékelt pénzügyi eszközök	253.782	253.782	289.275	289.275
Kereskedési célú értékpapírok	*111.976*	*111.976*	*94.640*	*94.640*
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	*141.806*	*141.806*	*194.635*	*194.635*
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**

	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 fedezetinek 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	234.784	240.619	281.968	281.968
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**9.107.333**	**9.210.651**	**9.200.477**	**9.250.578**

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

	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	-7.546	-15.042	-4.290	-11.844
Származékos pénzügyi eszközök összesen	**157.815**	**225.089**	**153.014**	**211.539**
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	**-115.284**	**-269.673**	**-123.088**	**-265.336**
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**42.531**	**-44.584**	**29.926**	**-53.797**

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 (jelesül 4 leánybank: OTP Banka Slovensko a.s., DSK Bank EAD, Crnogorska komercijalna banka a.d., OTP banka Hrvatska d.d.) eredményét megtestesítő devizapozíció árfolyamkockázatának fedezése.

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 kamatlábkockázatot 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 kamatlábkockázatot 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 hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 havi EURIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatlábkockázatot 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 értékpapírjaiból származó cash-flow-k az HUF/EUR árfolyamváltozásának, illetve az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam- és kamatlábkockázatot 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

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

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 megfigyelhetőek. 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	-
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	111.305	103.455	7.850	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	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	16.009	-	16.009	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.554.099**	**1.201.428**	**337.997**	**14.674**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	101.561	35	101.526	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	13.723	-	13.723	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**115.284**	**35**	**115.249**	**-**

2014. december 31-én	**Összesen**	**1. szint**	**2. szint**	**3. szint**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	288.650	90.053	198.597	-
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	94.015	89.496	4.519	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	194.635	557	194.078	-
Értékesíthető értékpapírok	823.458	721.957	97.154	4.347
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	30.454	-	30.454	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.142.562**	**812.010**	**326.205**	**4.347**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	183.994	1.220	182.774	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	85.679	-	85.679	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**269.673**	**1.220**	**268.453**	**-**

[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.

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 Slovenkso a.s.	-	907	**907**
OTP Factoring Ukarine LLC	1.175	-458	**717**
OTP banka Srbija a.d.	102	-75	**27**
LLC AMC OTP Capital	-	74	**74**
Total	**4.347**	**10.326**	**14.673**

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 következőek: 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., Monicomp Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

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

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

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegtakarító hatásuk:

A 2015. 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 adómegtakarító hatás érvényesült az OTP Bank JSC (Ukrajna) vállalatra kimutatott goodwillra és részesedésre képzett értékvesztés után.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2015. 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)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
			1=a+b																
	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 értékvesztése (társasági adó után)		6.683	6.683																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-29.383	-29.383																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		-662	-662																
Banco Popolare Croatia d.d. és Banca Millennium S.A. akvizíciójának hatása (társasági adó után)		1.550	1.550																
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások tényleges és várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		4.594	4.594																
Tényleges és várható egyszeri eredményhatása a devizás fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban Horvátországban, Romániában és Szerbiában (társasági adó után)		-32.034	-32.034																
Krími kitettségre képzett kockázati költség 2014 második negyedévétől 2015. december 31-ig (társasági adó után)		-169	-169																
Donetsk és Luhansk kitettségekre képzett kockázati költség 2014 harmadik negyedévétől 2015. év végéig (társasági adó után)		-2.258	-2.258																
Az OTP Életjáradék 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 kamatbevétel	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 nem kamat 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 értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési vesztességekre (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 értékvesztés (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 (egyedi 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**
Szegmenseszközök	**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**
Szegmenskötelezettségek	**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**

„-" jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

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

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)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
			1=a+b																
	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	**-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 értékvesztése (társasági adó után)		-5.015	-5.015																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-30.193	-30.193																
Banco Popolare Croatia akvizíciójának hatása (társasági adó után)		4.131	4.131																
Árfolyamrés alkalmazásának semmissége következtében várható visszatérítési kötelezettség eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-26.923	-26.923																
Egyoldalú szerződésmódosítások vélelmezett tisztességtelensége kapcsán potenciálisan keletkező visszatérítési kötelezettség Magyarországon (társasági adó után)		-128.985	-128.985																
Krími kitettségre képzett kockázati költség 2014-ben (társasági adó után)		-7.943	-7.943																
Donetsk és Luhansk kitettségekre 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 értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék 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 értékvesztés (korrigált)	0	-11.237	-11.237	-1.323	-7.030	-1.083	-2.644	-1.279	-161	-111	-1.153	-251	-348	-2.929	834	48	-3.811	0	45
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)[1]	**0**	**2.556**	**2.556**	**2.556**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Társasági adó	**51.385**	**-75.711**	**-24.326**	**-23.679**	**2.041**	**3.137**	**4.156**	**-4.417**	**0**	**4**	**-524**	**-334**	**19**	**-1.965**	**-80**	**-1.224**	**-661**	**223**	**-946**
Szegmenseszközök	**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: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

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

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 folyamtoknak köszönhetően a Fed decemberben kamatot emelt (0,25-0,5%), addig az EKB decemberben döntött eszközvásárlási programjának meghosszabbításáról és tovább csökkentette az egynapos (overnight) betétek kamatát (-0,3%). Az eurózónában a válság kezdete óta először érdemi növekedést figyelhettünk meg (1,5%), de az EU különböző régiói között e tekintetben jelentős eltérés mutatkozott. A negyedik negyedévre vonatkozó, előzetes GDP adatok alapján továbbra is a közép- és délkelet-európai régió teljesített a

legjobban. A kedvező világpiaci hangulatra a Görögországgal folytatott, hónapokig húzódó tárgyalássorozatnak sem sikerült árnyékot vetnie, melynek eredményeként a görög adósságválságra ideiglenesen sikerült megoldást találni.

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

A piaci szolgáltatások hozzáadott értékének bővülése jelentősen hozzájárult a növekedéshez. Annak ellenére, hogy a magyar termékek export-keresletére kockázatot jelenthet a német feldolgozóipar lassulása, egyelőre úgy tűnik, hogy a félelmek nem okoztak jelentősebb zavart a termelésben, sőt, főként a cserearány-javulásnak köszönhetően a külkereskedelmi többlet történelmi 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 régióéhoz hasonló erősnek tekinthető, 4% feletti ütemben nőhetett.

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

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

A várakozásoknál alacsonyabb infláció a kamatcsökkentési ciklus folytatását indokolta, az alapkamat a júliusi kamatcsökkentéssel 1,35%-ra csökkent. Az Önfinanszírozási Program keretében egy két részből álló, kis- és középvállalatok 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 adóssági leírást, futamidő hosszabbítást és a gazdasági teljesítménytől is függő kuponfizetést tartalmazott. 2015 novemberében ukrán szeparatisták elvágták a Krím-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.

Magyarországon 2015. december 31-én lezárult a Növekedési Hitelprogram (NHP) második szakaszának, valamint az NHP Plusznak a szerződéskötési időszaka. A két konstrukció keretein belül szektorszinten 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 árfolyamszűrten. A kedvezőtlen gazdasági környezetben a hitelportfólió 2015 első felében tapasztalt gyors ütemű romlása után a harmadik és negyedik negyedévében is érdemi lassulást mutatott a DPD90+ hitelek növekedése (árfolyamszűrten, 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.

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2015. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2015. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL

A Felügyelő Bizottság a 2015. év folyamán a 2013. évi CCXXXVII. „Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról" szóló törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

A Felügyelő Bizottság 2015-ben is érvényesítette a társaság és a tulajdonosok érdekeinek megóvása céljából az **ellenőrzési funkcióját**.

Ennek keretében az elmúlt év folyamán – az elfogadott munkatervén túlmenően – megtartott nyolc ülése alkalmával beszámoltatta az ügyvezetést, tájékoztatásokat hallgatott meg és határozatokat hozott. A Bank Igazgatósági ülésein a Felügyelő Bizottság elnöke és alelnöke képviselte a testületet.

A Felügyelő Bizottság <u>ellenőrizte a Társaság ügyvezetését</u> oly módon, hogy

- *a beszámolókból folyamatosan nyomon követte*
  - a bank időközi vezetőségi beszámolóiból az eredmények alakulását,
  - a bank könyvvizsgáló által elfogadott közbenső beszámolóiban foglaltakat,
  - a bankcsoport portfolió minőségének alakulását,
  - hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírtak betartását,
  - a bankcsoport ellenőrzési felügyeleti körbe bevont tagjainak ellenőrzési tevékenységét,
  - a Felügyelő Bizottság által hozott határozatok teljesítését.

- *beszámolókat és tájékoztatókat hallgatott meg*
  - az OTP Bank Nyrt. 2014. évi üzleti tevékenységéről,
  - az OTP Bank 2014. évi eredményéről,
  - könyvvizsgálói jelentés keretében a 2014. évi, a számviteli törvény és egyéb hazai pénzügyi beszámolási szabályok szerinti anyavállalati éves beszámolóról (mérleg, eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet),
  - az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatról,
  - könyvvizsgálói jelentés keretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2014. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredmény-kimutatás, átfogó eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változás kimutatás, magyarázó jegyzetek)
  - a könyvvizsgálótól a 2014. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről,
  - a könyvvizsgálatról szóló jelentés keretében a Bank 2014. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi beszámolójáról,
  - a 2014. évi beszámoló közzéteendő lényeges adataira vonatkozóan,
  - a saját részvények megszerzésével kapcsolatos Közgyűlési felhatalmazásról,
  - az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapításáról,
  - a Javadalmazási Bizottság 2014. évi tevékenységéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. és a bankcsoport javadalmazási politikájának 2014. évi megvalósításáról és éves felülvizsgálatáról, továbbá javaslatot a Javadalmazási Politika szabályainak módosítására,
  - az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport javadalmazási politikája 2014. évi végrehajtásának ellenőrzéséről,
  - a Javadalmazási Politika működtetésével összefüggő döntésekről,

- új Etikai Kódexben foglaltakról és az etikai szabályozás új koncepciójáról,
- az Összeférhetetlenségi Szabályzat rendelkezéseiről,
- a „Bennfentesség, az ahhoz kapcsolódó egyes kötelezettségek és tilalmak" című szabályzat rendelkezéseiről,
- a szakmai felügyelte alá tartozó Ellenőrzési Igazgatóság tevékenységét meghatározó alapszabályzatról,
- a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságának felülvizsgálatáról,
- az OTP Bank Nyrt. és a külföldi leánybankok compliance és bankbiztonsági helyzetéről,
- az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű működése és a rendszer továbbfejlesztéséről, valamint
- az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól, az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálatairól, valamint a tájékoztatást a külföldi leánybankokhoz érkező ügyfélpanaszokról,
- a Hpt. 154.§ (12) pontja szerint az Ellenőrzési Igazgatóság (ELIg) működéséről és
- egyéb aktuális kérdésekről.

➢ *jóváhagyta*

- az OTP Bank Nyrt. és a bankcsoporttag leányvállalatok 2015. évi ösztönzési rendszerének alapelveit, a teljesítményértékelés fő kritériumait
- az OTP Bank Nyrt. Alapszabály módosításáról és Közgyűlés elé terjesztéséről szóló javaslatot,
- saját ügyrendjének módosítására vonatkozó javaslatot és a 2015. évi rendes Közgyűlési előterjesztését,
- a 2014. évi Felelős Társaságirányítási Jelentést,
- A Felügyelő Bizottság jelentését a 2014. évi éves (anyavállalati és konszolidált) beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról,
- a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a díjazás megállapítására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítása vonatkozó javaslatot,
- a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság ügyrendjének év közbeni módosítását,
- a bemutatott kockázati alapú elemzés eredménye alapján, azon bankcsoporttagok körét, amelyek részére kötelező a munkavállalók azonosítására a csoportszintű módszertan implementálása, ill. a kockázati térkép elkészítése.

➢ *elfogadta*

- a saját ügyrendjében meghatározott feladatához kapcsolódóan a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről szóló éves beszámolót az Audit Bizottság előzetes véleményének ismeretében.

➢ *tájékozódott*

- a Bankkal szembeni Felügyeleti intézkedésekről. Ennek keretében megállapította, hogy 2015. év folyamán a Magyar Nemzeti Bank a piacbefolyásolás tilalmára vonatkozó jogszabályozási rendelkezések megsértése miatt az OTP Bank Nyrt-t 1.000.000 Ft piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezte.

A Felügyelő Bizottság szakmai **irányító szerepét** a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően, a szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezet (Ellenőrzési Igazgatóság) rendszeres beszámoltatásán és az általa végzett ellenőrzéseken keresztül érvényesítette.

A vonatkozó jogszabályban és az azzal összhangban lévő Ügyrendjének megfelelően a Felügyelő Bizottság gondoskodott arról, hogy az OTP Bank Nyrt-nél és az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeteknél, pénzügyi vállalkozásoknál és befektetési vállalkozásoknál átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési szervezetek álljanak rendelkezésre.

A belső ellenőrzési szervezet irányítása keretében a Felügyelő Bizottság

- előzetesen véleményezte, majd elfogadta az Ellenőrzési Igazgatóság és az összevont felügyeleti körbe tartozó bankcsoport tagok kockázatelemzéseken alapuló **éves ellenőrzési terv**ét. A jogszabályokban és Felügyeleti Ajánlásokban előírt kötelezően végrehajtandó vizsgálatokon túlmenően kijelölte azokat a témaköröket, amelyek csoportszintű ellenőrzés keretében kerültek végrehajtásra, így az IT katasztrófa utáni helyreállítási tervekre (DRP), a treasury ügyfélkapcsolati tevékenységre (sales) és a partnerek (ügynökök) tevékenységének és a hálózati egységek közreműködésére irányuló vizsgálatokat.

  A 2015. évre vonatkozó ellenőrzési terv és az egyéb terven felüli feladatok alapján az Ellenőrzési Igazgatóság **184 vizsgálatot folytatott le** és **21 vizsgálatot kezdett meg** az év folyamán. A lezárt vizsgálatokat követően **1467** elfogadott **javaslat**ot fogalmaztak meg.

- a belső ellenőrzés által készített jelentéseket megtárgyalta és figyelemmel kísérte a szükséges intézkedések végrehajtását. A vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat fogadott el, valamint további tájékoztatási kötelezettségeket írt elő.

  Az ellenőrzési szervezet bankcsoport szintű negyedéves, éves és egyedi beszámolókban számolt be az OTP Felügyelő Bizottságának – a Bank Vezető Testületein túlmenően – a csoportban végzett belső ellenőrzési tevékenységekről, a kiemelt fontosságú csoportszintű témavizsgálatok megállapításairól, az ellenőrzött területek által készített intézkedési tervekben vállalt feladatok teljesüléséről, valamint a belső ellenőrzési felügyeleti tevékenység során tudomására jutott magas kockázatot hordozó, bankcsoport szinten is jelentős rendkívüli eseményekről, megállapításokról.

A 2016. évi rendes Közgyűlést megelőzően, a **Felügyelő Bizottság** eleget téve jogszabályi kötelezettségének **megvizsgálta** a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a gazdasági társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik.

A Felügyelő Bizottság megismerkedett az auditált **éves beszámolókban**, és a **konszolidált éves beszámolók**ban foglaltakkal, meghallgatta a **könyvvizsgáló tájékoztatói**t.

A Felügyelő Bizottság a Bank **Felelős Társaságirányítási Jelentését** (2015. évi) a Közgyűlést megelőzően véleményezte és jóváhagyta a közgyűlési előterjesztését.

A Felügyelő Bizottság – az Igazgatósággal történt előzetes egyetértés alapján – a **2016. évi rendes Közgyűlésen javaslatot tesz a** megválasztandó **könyvvizsgáló** személyére és díjazására.

A Felügyelő Bizottság összeállította a **vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelése**t a 2016. évi rendes Közgyűlés részére és javaslatát a felmentvény megadásáról.

A Felügyelő Bizottság a 2016. évi rendes Közgyűlést megelőzően meggyőződik arról, hogy a Bank jogszabályi kötelezettségeinek megfelelően **közzé teszi** a lényeges adatait, a javadalmazási nyilatkozatát és az előírt nyilvánosságra hozandó információkat.

A Felügyelő Bizottság jelen előterjesztéssel előkészítette és a 2016. évi rendes Közgyűlésen előterjeszti jelentését a **2015. évi éves (anyavállalati és konszolidált) beszámolókról,** valamint az **adózott eredmény felhasználására** vonatkozó javaslatról**.**

A Felügyelő Bizottság a 2015. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. az éves beszámolóját a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, illetve Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően készítette el.

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján számolta el, illetve képezte meg.

A Felügyelő Bizottság az OTP Bank Nyrt. **konszolidált éves beszámoló**járól rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban készítette el a Bank.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy az OTP Bank Nyrt. éves tevékenysége során érvényesült a törvényesség és a tulajdonosi érdek.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően

- a 2015. üzleti évről szóló, a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolót

6.883.826 millió forintos mérleg főösszeggel, *valamint*

- a 2015. üzleti évről szóló, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót

10.718.848 millió forintos mérleg főösszeggel, *továbbá az*

- MSzSz szerinti ***adózott eredményt -98.094 millió forintos összeg***gel és

- az Igazgatóság **üzleti jelentését elfogadva**,

a fentieket a Társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.

A Felügyelő Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy az eredménytartalék terhére részvényenként **165 forint összegű osztalék** kerüljön kifizetésre, a Társaság Alapszabályának megfelelően.

AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2015. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL

AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2015. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZOTT EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL

Az Audit Bizottság (AB) a 2015. év folyamán a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban, valamint a Bank Felügyelő Bizottsága által elfogadott ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját segítve és a Bizottságok közötti szoros együttműködés keretében közreműködött a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában, valamint a könyvvizsgálóval való elvárt és megfelelő kapcsolattartás fenntartásában.

Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság ülésein elhangzottakon túl

- *beszámolókat hallgatott meg*
  - könyvvizsgálói jelentés keretében a 2014. évi, a számviteli törvény és egyéb hazai pénzügyi beszámolási szabályok szerinti anyavállalati éves beszámolóról (mérleg, eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet),
  - az anyavállalat adózott eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatról,
  - könyvvizsgálói jelentés keretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2014. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredmény-kimutatás, átfogó eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változás kimutatás, magyarázó jegyzetek)
  - a könyvvizsgálótól a 2014. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről,
  - a könyvvizsgálatról szóló jelentés keretében a Bank 2014. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi beszámolójáról,
  - a 2014. évi beszámoló közzéteendő lényeges adataira vonatkozóan.

  A beszámolókban foglaltakkal egyetértett, és javasolta Közgyűlés részére történő bemutatásukat.

- *nyomon követte*
  - a bank könyvvizsgálója által elfogadott közbenső beszámolókból az eredmények alakulását, a közbenső mérleg és eredmény-kimutatásban, valamint a független könyvvizsgálói jelentésben foglaltakat.

- *tájékoztatás kapott*
  - az Ellenőrzési Igazgatóság 2015. évi ellenőrzési tervéről,

- *véleményezte*
  - az „Éves beszámoló a kockázatkezelés, a belső kontroll-mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről” című Felügyelő Bizottság elé kerülő beszámolóban foglaltakat.

- *véleményezte és elfogadta*
  - a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a díjazás megállapítására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítása vonatkozó javaslatot.

- *jóváhagyta*
  - Az Audit Bizottság jelentését a 2014. évi éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról.

A Közgyűlést megelőzően az Audit Bizottság megvizsgálta és értékelte a Közgyűlés napirendjén szereplő auditált éves beszámolót és a konszolidált éves beszámolót, meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját. Elfogadja a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására vonatkozó javaslatot.

Az Audit Bizottság a 2015. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. az éves beszámolóját a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, illetve Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően készítette el.

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján számolta el, illetve képezte meg.

Az Audit Bizottság az OTP Bank Nyrt. **konszolidált éves beszámoló**járól rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban készítette el a Bank.

Az Audit Bizottság a megismert és értékelt beszámolók alapján, a könyvvizsgálóval egyetértésben úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a 2015. üzleti évről szóló,

- a Magyar Számviteli Szabályok szerint készített nem konszolidált beszámolóját

6.883.826 millió forintos mérleg főösszeggel, *valamint a*

- a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolóját

10.718.848 millió forintos mérleg főösszeggel, *továbbá az*

- MSzSz szerinti ***adózott eredményt -98.094 millió forintos összeg***gel

elfogadásra a Közgyűlés elé terjesztheti.

Az Audit Bizottság egyetért az Igazgatóság azon javaslatával, hogy az eredménytartalék terhére részvényenként **165 forint összegű osztalék** kerüljön kifizetésre, a Társaság Alapszabályának megfelelően.

A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2015. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL

Deloitte.

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levélcím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank") mellékelt 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 6.883.826 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 millió Ft –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltakkal 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 éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló 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 az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

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

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

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az OTP Bank Nyrt. 2015. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

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

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

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

Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 2015. évi üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2015. évi éves beszámolójának 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

Deloitte.

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levélcím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

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 függnek. 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	dr. Hruby Attila
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. 1068 Budapest Dózsa György út 84/C. 000083	kamarai tag könyvvizsgáló 007118

1/2016. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2015. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a 2015. évi éves – a magyar számviteli szabályok szerinti – anyavállalati és a – Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján készült – konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2015. évi anyavállalati mérlegét 6.883.826 millió Ft mérleg főösszeggel, -98.094 millió Ft összegű adózott eredménnyel állapítja meg azzal, hogy a Közgyűlés a -98.094 millió Ft összegű adózott eredményt következők szerint osztja fel: 98.094 millió Ft általános tartalék kerül felhasználásra, 46.200 millió Ft osztalék fizetésére kerül sor az eredménytartalék terhére, a mérleg szerinti eredmény tehát 0 millió Ft.

Az osztalék mértéke részvényenként 165,- Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 165%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2016. június 6-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2015. évi konszolidált mérlegét 10.718.848 millió Ft mérleg főösszeggel, 63.171 millió Ft nettó eredménnyel állapítja meg. A részvényesekre jutó nettó eredmény 63.583 millió Ft.

A 2015. ÉVI FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA

Felelős Társaságirányítási Jelentés

Bevezetés

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank, Bank vagy Társaság) kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, **magas szintű társaságirányítási rendszer** kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.
Ennek érdekében a Bank társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy **stratégiai céljainkat megvalósíthassuk**. Így ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerünket úgy alakítottuk ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalomnak felelős magatartást. A társaságirányításnak nincs olyan univerzálisan tökéletes megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért gyakorlatunkat folyamatosan figyelemmel kísérjük, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságainkat azonosítjuk, és a céljaink elérését leginkább szolgáló módosításokat érvényesítjük.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: BÉT) ajánlásainak is megfeleljen. A BÉT társaságirányítási ajánlásainak célja, hogy a tőzsdén jegyzett társaságok irányítási és működési struktúrája **átlátható és összemérhető** legyen egy egységes szempontrendszer alapján. Ez lehetőséget biztosít a befektetők számára, hogy figyelembe véve az adott cég működési sajátosságait, tevékenységének összetettségét, a kockázatkezelésével és a pénzügyi kimutatásaival szemben támasztott jogszabályi követelményeket megalapozott és érdemi döntést hozhasson, hogy az adott társaságirányítási gyakorlat mennyiben szolgálja a megbízható és eredményes működést.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, a Bank tevékenysége jogi rendelkezések által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységeink vannak szabályozva, hanem a működésünk egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontroll funkcióknak (kockázatkezelés, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és eredményességüket nem csak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg tőlünk, amely egyszerre biztosítja az **ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet.**

1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a BÉT szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

1.1. Vezető testületek

Igazgatóság

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.
Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint a Szervezeti és Működési Szabályzat szabja meg. Az ügyrend tartalmazza az Igazgatóság jogállását, összetételét, a működés szabályait, a döntéshozatal szabályait.
Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés öt évre választja. Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.
Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, ezzel összhangban van és a sikeres működést ösztönzi, ha az igazgatósági tagok személyesen is érdekeltek a Társaság eredményes működésében. Ugyanakkor az Igazgatóság tagjainak díjazása független attól, hogy eredményes volt-e a Társaság vagy sem. Tekintettel továbbá arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az **Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve.** Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentieken túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Dr. Csányi Sándor 1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán üzemgazdász, 1980-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen közgazdász diplomát szerzett. Pénzügy szakos közgazda, bejegyzett könyvvizsgáló. Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között. 1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója. Tagja az egyik legjelentősebb nemzetközi kártyatársaság, a MasterCard európai tanácsadó testületének, valamint alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának, társelnöke a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének (VOSZ) és a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke. Az MLSZ elnöke 2010. július óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 280.912 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 500.000 db).

Dr. Pongrácz Antal
alelnök, vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió

Dr. Pongrácz Antal a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott, majd doktori címet szerzett 1971-ben. 1969-től a Petrolkémiai Beruházási Vállalatnál elemző közgazdászként, majd a Bevételi Főigazgatóságon csoportvezetőként dolgozott 1975-ig. 1976-tól a Pénzügyminisztériumban különböző területeken, vezetőként dolgozott. 1986-87-ig az Állami Ifjúsági és Sporthivatal első elnökhelyettese. 1988 és 1990 között az OTP Bank első vezérigazgató-helyettese. 1991-től 1994-ig az Európai Kereskedelmi Bank Rt. vezérigazgatója, majd elnök-vezérigazgatója. 1994 és 1998 között a Szerencsejáték Rt. elnök-vezérigazgatója, majd 1998-99-ben a Malév Rt. vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Törzskari Divíziójának ügyvezető igazgatója, később vezérigazgató-helyettes. 2002-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2009. június 9-től az OTP Bank Igazgatóságának alelnöke. 2012. április 12-től az OTP banka Hrvatska d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 48.267 darab volt.

Dr. Gresa István
vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Dr. Gresa István a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor. 1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott. 1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt. 2006. március 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetője és az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke. 2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 49.454 darab volt.

Külső tagok:

Baumstark Mihály
agrármérnök, közgazdász

Baumstark Mihály mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett. A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2012-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas. 1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának és 2014-től a Jelölő Bizottságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 35.200 darab volt.

Dr. Bíró Tibor
főiskolai docens
Budapesti Gazdasági Főiskola

Dr. Bíró Tibor diplomát közgazdászként a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán (1974) és a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (1978) szerzett. 1986-tól okleveles könyvvizsgáló, bejegyzett könyvszakértő. A Tatabányai Városi Tanács VB. Pénzügyi Osztályának vezetője 1978-82 között. 1982 óta főiskolai tanár a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Gazdasági Főiskolán 1990-2013 között tanszékvezető, 2015. évi nyugdíjazása után vendégoktató, könyvvizsgáló-tanácsadó cégében aktívan dolgozik.
2000-től a Magyar Könyvvizsgálói Kamara Fővárosi Elnökségének tagja 10 éven keresztül, 5 évig a Könyvvizsgálói Kamara Oktatási Bizottságának tagjaként is dolgozott. 1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának tagja, 2014-től a Jelölő Bizottságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 32.456 darab volt.

Braun Péter
villamosmérnök,
volt vezérigazgató-helyettes, OTP Bank Nyrt.

Braun Péter villamosmérnöki diplomát szerzett a Budapesti Műszaki Egyetemen. 1954 és 1989 között a Villamosenergiai Kutatóintézet munkatársa, távozásakor főosztályvezető. Utána a K&H Bank Rt. ügyvezető igazgatója, a bank Számítástechnikai és Információs Központjában. Az OTP Bank vezérigazgató-helyettese 1993-tól 2001-ig, nyugdíjba vonulásáig. 2009. év II. felétől a Vezető Informatikusok Szövetségének az elnöke. Az OTP Bank Igazgatóságának 1997 óta tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 308.105 darab volt.

Erdei Tamás
közgazdász

Erdei Tamás diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.
1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.
1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke.

A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.
2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke és a Jelölő Bizottságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 25.639 darab volt.

Hernádi Zsolt
elnök-vezérigazgató
MOL Nyrt.

Hernádi Zsolt 1986-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem ipari-tervező szakán. 1989. és 1994. között számos pozíciót töltött be a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél, ahol 1992-1994 között a pénzintézet vezérigazgató-helyettese volt. 1994-2001 között a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. vezérigazgatója, és igazgatósági tagja. 1994-től a MOL Igazgatóságának tagja, 2000-től elnöke, majd 2001. június 11-től a társaság elnök-vezérigazgatója. Tagja a MOL Igazgatóság Társaságirányítási és Javadalmazási Bizottságának. 2011. április 29-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja. 2014. április 3-tól tagsága felfüggesztésre került.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 28.074 darab volt.

Dr. Kocsis István
ügyvezető igazgató
Merkantil Bank Zrt.

Dr. Kocsis István 1976-ban a BME, Gépészmérnöki Karán, okl. gépészmérnöki diplomát, 1985-ben egyetemi doktori fokozatot szerzett. Pályafutásának állomásai: 2002-2005-ig a Paksi Atomerőmű vezérigazgatója; 2005-2008 az MVM Zrt. vezérigazgatója; 2008-2011. a BKV Zrt. vezérigazgatója, 2011-től a Merkantil Bank Zrt. ügyvezető igazgatója. Betöltött tisztségei: Jedlik Ányos Társaság, elnök; MATE Méréstechnikai, Automatizálási és Informatikai Tudományos Egyesület elnök; Pécsi Tudományegyetem Társadalmi Szenátusának tagja; Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnökségi tag; Duna-Mecsek Területfejlesztési Alapítvány, kuratórium elnöke.
1997 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2012. október 3. napjától tagsága felfüggesztésre került.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 3.635 darab volt.

Dr. Utassy László
elnök-vezérigazgató
Merkantil Bank Zrt.

Dr. Utassy László az ELTE Jogi Karán diplomázott 1978-ban.
1978 és 1995 között az Állami Biztosítónál, majd az ÁB-AEGON Rt.-nél dolgozott különböző vezető pozíciókban. 1996-2008 között az OTP Garancia Biztosító elnök-vezérigazgatója. 2009-2010-ig az OTP Bank ügyvezető igazgatója. 2011. január 1-jétől a Merkantil Bank elnök-vezérigazgatója. 2001-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 307.343 darab volt.

Dr. Vörös József
professzor, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

Dr. Vörös József 1974-ben szerzett közgazdász diplomát a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját,

1994-től a JPTE professzora, 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektorhelyettese, 2007-2011 között a GT elnöke. 1992. óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 148.514 darab volt.

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk öt évre szól.

Az **Igazgatóság** üléseit az elnök-vezérigazgató hívja össze írásbeli meghívóval, a munkaterv figyelembe vételével.

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését, ha
- igazgatósági határozat soron kívüli igazgatósági ülésről döntött;
- legalább három igazgatósági tag az ok és cél megjelölésével, a napirendi pont meghatározásával, a hozandó döntésre vonatkozó írásbeli előterjesztés rendelkezésre bocsátásával azt írásban kezdeményezi;
- a Felügyelő Bizottság, vagy a könyvvizsgáló azt írásban indítványozza;
- a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönteni.

Az Igazgatóság évente legalább hat alkalommal tart ülést.

Az Igazgatóság a határozatait az ügyrend szerint, szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2015. évben tartott Igazgatósági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Igazgatósági ülések
2015. év

Időpont	*Jelenlévők*	*Távollévők*
03.02.	*7*	*2*
03.17.	*9*	*-*
06.15.	*8*	*1*
07.22.	*6*	*3*
09.21.	*9*	*-*
10.22.	*6*	*3*
11.16.	*8*	*1*
12.15.	*9*	*-*

Megjegyzés:
2015. évben 8 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 105 esetben került sor határozathozatalra.
2012. október 3. napjától Dr. Kocsis István tagsága felfüggesztésre került, így az Igazgatóság 10 teljes jogú taggal dolgozott 2014. április 3. napjáig.
2014. április 3. napjától Hernádi Zsolt tagsági felfüggesztésre került, így az Igazgatóság 9 teljes jogú taggal dolgozik.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyvet kell felvenni. Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítőt szükséges készíteni, melyet az eredményes írásbeli szavazást követő, soron következő igazgatósági ülés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.
Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között törvényben nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az

ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.
További, stratégiai feladatok pl. a bank stratégiájának jóváhagyása és évenkénti felülvizsgálata, üzletpolitikai tervének megállapítása, a gyorsjelentések alapján a bank vagyoni helyzetének áttekintése, a likviditási helyzet áttekintése, a minősített követelésállomány alakulásának értékelése, az Igazgatóság hatáskörébe tartozó szabályzatok (fedezetértékelési, kockázatvállalási, ügyfélminősítési stb.) jóváhagyása és felülvizsgálata, rendszeres tájékozódás Hpt.-nek, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek (továbbiakban: Tpt.) való megfelelésről, a compliance tevékenységről, az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól. Tájékoztatást kap továbbá a 3 Mrd Ft-ot meghaladó kötelezettségvállalásokról.
Emellett operatív jellegű feladataként egyedi döntéseket hoz limit határ feletti ügyletekben.

Felügyelő Bizottság

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve.

A bizottsági tagokat a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól. A független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit. A Felügyelő Bizottság dolgozói tagjának jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, e tagot a Társaság nem tekinti függetlennek.

A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét.

A Társaság belső ellenőrzési szervezetének a Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

Tolnay Tibor
a Felügyelő Bizottság elnöke

Tolnay Tibor építőmérnökként, majd gazdasági mérnökként végzett a Budapesti Műszaki Egyetemen, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemi diplomáját, mint szakközgazdász szerezte.
1994-2015-ig a Magyar Építő Rt. elnök-vezérigazgatója. 1994-től az ÉRTÉK Kft. ügyvezető igazgatója.1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999 óta az elnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 54 darab volt.

Dr. Horváth Gábor
a Felügyelő Bizottság alelnöke
ügyvéd

Dr. Horváth Gábor Budapesten, az ELTE Állam-és Jogtudományi Karán szerzett diplomát.1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance.

1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja. 2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2014-től az INA Industija Nafte d.d. Igazgatóságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 0 darab volt.

Kovács Antal
vezérigazgató-helyettes, Retail Divízió
OTP Bank Nyrt.

Kovács Antal a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókigazgatóként dolgozott. 1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója. 2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute tanfolyamain bővítette. 2004-től tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának.
2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke. 2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Mobil Szolgáltató Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 42.788 darab volt.

Michnai András
ügyvezető igazgató
OTP Bank Nyrt.

Michnai András az OTP Bank alkalmazottainak képviselője, a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett üzemgazdász diplomát.
1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. 1981-től a központi hálózatirányítási területen majd a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgató helyettesként a hálózati terület központi irányításában működött közre. 2005 óta a Bank Compliance Önálló Főosztályát (2011-től Igazgatóság) ügyvezető igazgatóként vezette 2014. április 30-ig. Szakmai ismereteit a PSzF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő. 2008 óta tagja az OTP Felügyelő Bizottságának. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 10.962 darab volt.

Dominique Uzel
igazgató
Groupama International SA

Dominique Uzel mezőgazdasági fejlesztőmérnökként végzett, majd az ESSEC üzleti iskola mezőgazdasági és élelmiszeripari menedzsment szakán szerzett Master fokozatot. A Ganhoz 1991-ben csatlakozott a mezőgazdasági terület vezetőjeként. Öt évvel később Franciaországot elhagyva a Gan España munkatársa lett, ahol a leányvállalat tervezésért és auditért felelős osztályát vezette, majd az újonnan létrejött Groupama Seguros technikai igazgatója lett. 2008-ban biztosítási vezérigazgatóvá nevezték ki, és ebbéli minőségében tevékenyen hozzájárult a spanyolországi biztosítási piac közvetlen értékesítési eszközének, a Click Segurosnak az elindításához és kiteljesítéséhez. 2010 júliusában közvetlen biztosítási igazgatóként csatlakozott a Groupama S.A. nemzetközi igazgatóságához, de mindeközben továbbra is felelős maradt a spanyolországi és lengyelországi közvetlen biztosítási ágazat irányításáért. 2012. október 1-je óta a Groupama S.A. nemzetközi tevékenységét irányítja.
2013 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 0 darab volt.

Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

Dr. Vági Márton Gellért 1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem, külgazdasági szakán, ahol 1994-ben doktori címet is szerzett. 1987-2000 között egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. 2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott. 2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke. 2002 júliusától 2011. január 1-jéig az FHB Nyrt. igazgatósági tagja, ezen időszak alatt 4 évig az Igazgatóság elnöki tisztét is betöltötte. 2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője. 2011 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 0 darab volt.

A **Felügyelő Bizottság** évente legalább hat alkalommal tart ülést.

A Felügyelő Bizottság ülését az elnök hívja össze. Az ülést össze kell hívni akkor is, ha azt az FB egy tagja, vagy az IG legalább két tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.

A Felügyelő Bizottság a határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítőt szükséges készíteni, melyet az eredményes írásos szavazást követő, soron következő felügyelő bizottsági ülés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2015. évben tartott Felügyelő Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Felügyelő bizottsági ülések
2015. év

Időpont	*Jelenlévők*	*Távollévők*
02.17.	*5*	*1*
03.11.	*4*	*2*
03.17.	*5*	*1*
05.21.	*5*	*1*
06.19.	*4*	*2*
09.25.	*5*	*1*
11.20.	*5*	*1*
12.15.	*6*	*-*

Megjegyzés:
2015. évben 8 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 9 esetben került sor határozathozatalra.

A Felügyelő Bizottság legfőbb feladata gondoskodni arról, hogy a bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel. Üléseinek napirendjén szerepelt többek között az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok vizsgálata, jelentés az éves beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseinek ellenőrzése, javaslattétel a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.
A belső ellenőrzési szervezet irányításával kapcsolatos feladatok a bankcsoport szintű ellenőrzési terv elfogadása, bankcsoport szintű beszámoló az ellenőrzési szervezetek

vizsgálatairól, valamint a bankcsoport szintű ellenőrzési feladatok teljesítéséről szóló jelentés megtárgyalása. További témák a Hpt. előírásainak betartása, az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű implementálásának helyzete és a rendszer továbbfejlesztése, a hatósági vizsgálatokat lezáró határozatok teljesítésének vizsgálata, a minősített követelésállomány nagyságának és összetételének alakulása, az értékvesztés valamint a kockázati céltartalék-képzési kötelezettség változása, jelentés a compliance tevékenységről stb.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre. A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit szintén a Közgyűlés állapítja meg. Ezzel összhangban – a vonatkozó Uniós irányelveknek megfelelő, a Hpt. javadalmazási politikára vonatkozó rendelkezései alapján – a Bank 2011. évi Közgyűlése 9/2011. számú határozatával fogadta el első alkalommal a Bank és bankcsoport javadalmazási politikájának irányelveit és szabályait, az Igazgatóság pedig kiadta a végrehajtás érdekében szükséges belső szabályzatokat és eljárási rendeket, amely dokumentumokat a Bank Közgyűlése, Igazgatósága, illetve a 2014. évben bekövetkezett jogszabályi változás okán a Felügyelő Bizottság az elmúlt években több alkalommal módosított. A 2014. évtől a Bankcsoporti Javadalmazási Politika rendelkezéseit a Felügyelő Bizottság fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, ellenőrzéséért pedig az Igazgatóság felel. A Felügyelő Bizottság az éves rendes Közgyűlésen tájékoztatást ad a teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó értékelés alapját képező éves és középtávú célkitűzésekről és azok teljesüléséről egyaránt.

1.2 Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület.

Az Audit Bizottság hatáskörébe tartozik:
- a számviteli törvény szerinti beszámoló véleményezése;
- a könyvvizsgálóval megkötendő szerződés előkészítése, írásos nyilatkozat beszerzése a könyvvizsgálói posztra jelölt személyről, amely feltárja, hogy van-e összeférhetetlenségi kapcsolat a társaság és a jelölt között;
- kapcsolattartás a könyvvizsgálóval, ennek keretében a könyvvizsgálóval szembeni szakmai követelmények és összeférhetetlenségi előírások érvényre juttatásának figyelemmel kísérése, szükség esetén a Felügyelő Bizottság számára intézkedések megtételére való javaslattétel;
- a Felügyelő Bizottság munkájának segítése a pénzügyi beszámolási rendszer megfelelő ellenőrzése érdekében, ennek keretében a pénzügyi beszámolási rendszer működésének értékelése és javaslattétel a szükséges intézkedések megtételére;
- rendszeres tájékoztatást kap a belső ellenőrzés és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; megkapja a feltárt problémákra vonatkozó könyvvizsgálói beszámolókat;
- előzetesen véleményezi a belső ellenőrzésnek a Felügyelő Bizottság elé kerülő éves beszámolóját a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.

Az Audit Bizottság négy főből áll, tagjait a Közgyűlés a Felügyelő Bizottság **független** tagjai közül választotta. Az Audit Bizottság tagjai közül elnököt választ.

Az Audit Bizottság évente legalább két alkalommal tart ülést.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2015. évben tartott Audit Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Audit bizottsági ülések
2015. év

Időpont	*Jelenlévők*	*Távollévők*
03.17.	*3*	*1*
12.15.	*4*	*-*

Megjegyzés:
2015. évben 2 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 5 esetben került sor határozathozatalra.

Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között a Társaság könyvvizsgálója által elfogadott eredményéről szóló tájékoztatás, a Társaság nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált beszámolója, jelentés a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, továbbá javaslat Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadására, a díjazás megállapítására.

1.3. Az egyes bizottságok működéséről

a) A Bank Igazgatósága által létrehozott, a vezetési funkciókat segítő, **állandó bizottságok:**

Management Committee
A Management Committee az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az elnök-vezérigazgató munkáját közvetlenül támogató fórumként a Bank legmagasabb szintű ügyvezető szerve. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Szervezeti és Működési Szabályzat által a hatáskörébe utalt kérdésekben, előzetesen állást foglal, döntés-előkészítő funkciót tölt be a Közgyűlés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elé kerülő témák jelentős részében, koordinációs szerepe van a Bank felső szintű irányításában.

Vezetői Koordinációs Bizottság
A bizottság alapfunkciója, hogy operatív döntéshozatali fórumként biztosítsa a Banknak piaci, illetve szabályozási impulzusokra történő rugalmas és hatékony reagálását, az összbanki szinten koordinált cselekvést. A Bizottság a Bank más, hatásköri szempontból érintett állandó szakmai bizottságának hatáskörét nem csorbítva, a szakterületek közötti operatív egyeztető feladatkört lát el, komplex megközelítést igénylő kérdésekben.

A Management Committee és a Vezetői Koordinációs Bizottság a Management Committee által elfogadott féléves munkaterv alapján végzik munkájukat, havi egy alkalommal (továbbá szükség szerint) üléseznek. Munkarendjüket ügyrendjük határozza meg.

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására további állandó bizottságok működnek:
- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO)
- Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)
- Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉÁB)
- Work-out Bizottság (WOB)
- Hitel és Limit Bizottság (HLB)
- Csoportszintű Beruházási Bizottság (CsBB)
- Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OpRisk)

Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt. A bizottságok elnökeit az Elnök-vezérigazgató nevezi ki, ügyrendjüket – a Management Committee kivételével – a Vezetői Koordinációs Bizottság fogadja el. A Management Committee az ügyrendjét maga

fogadja el. A határozathozatalt tekintve a szavazat-többségi elven működik az Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitel és Limit Bizottság, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, a Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság valamint Work-out Bizottság. A Management Committee, a Vezetői Koordinációs Bizottság, a Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, valamint a Csoportszintű Beruházási Bizottság az elnöki döntéshozatal elvén működnek.

b) **Egyéb bizottságok:**

Etikai Bizottság
Speciális bizottságként a Banknál az Igazgatóság által megválasztott Etikai Bizottság működik, az Igazgatóság egyik külső tagjának vezetésével.

Javadalmazási Bizottság
A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, amely javaslatokat készít elő a vezető testületek számára javadalmazási irányelvek és rendszer kialakítására, ellenőrzésére, egyes konkrét javadalmazási döntésekre.
A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét ugyancsak az Igazgatóság fogadja el.

Jelölő Bizottság
Az Igazgatóság által 2014-ben létrehozott, folyamatos működésű bizottság kialakítja a Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elveit és annak megfelelően jelölteket állít, valamint javaslatot tesz a Bank és a Bankcsoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelőség vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság
Az Igazgatóság által létrehozott bizottság folyamatos működésű, amely döntéstámogató funkciót tölt be, véleményezi a Bank kockázatvállalási stratégiáját és a kockázatvállalási hajlandóságát, támogatja a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyeletét.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

1.4. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének[1] tagjai (önéletrajz)*:*

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Dr. Pongrácz Antal
alelnök, vezérigazgató-helyettes
Törzskari Divízió

Dr. Gresa István
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Kovács Antal
felügyelő bizottsági tag, vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

(szakmai bemutatásukat ld. A vezető testületek c. résznél)

[1] Miroslav Stanimirov Vichev, az IT és Banküzemi Divíziót vezető vezérigazgató-helyettes kinevezése 2015. november 9. napjával visszavonásra került (önéletrajzát lásd Éves Jelentés – 2014).

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

Bencsik László 2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.
2003 szeptemberében csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.
2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt. 1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 1996-ban, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 23.709 darab volt.

Wolf László
vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

Wolf László 1983-ban végzett a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között. 1993 áprilisától az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, majd 1994-től a Kereskedelmi Banki Divízió vezérigazgató-helyettese, a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja. 2010. december 10-től az OTP banka Srbija Igazgatóságának elnöke. Az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke.
OTP törzsrészvény tulajdona 2015. december 31-én 571.609 darab volt.

1.5. Belső kontrollok rendszere

A belső kontrollok rendszerének működése a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, továbbá a vonatkozó Ajánlások figyelembevételével, bankcsoporti szinten is biztosított.
A belső kontroll rendszer a felelős irányítás mellett a belső védelmi vonalak meghatározó alappillére, melyek elősegítik a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működést, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, társadalmi céljainak védelmét, továbbá a Társasággal szembeni bizalom fenntartását.
A belső kontroll funkciók függetlenek egymástól és az általuk felügyelt, ellenőrzött területektől. Működésüket alapvetően meghatározó tényező a vezetés támogatása, ugyanakkor a belső kontroll funkciók működésével szemben is érvényesül az az alapvető elvárás, hogy támogassa a felső vezetést a megalapozott döntéshozatalban.

Ellenőrzés

A belső ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az ügyfelek, illetve a Társaság eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése.

A belső ellenőrzési rendszer kiterjed a Társaság valamennyi szervezeti egységére, üzleti területére és tevékenységére, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is. A hatékony auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg, és területi bontás szerint is tagolt. A folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

Az OTP Bank Nyrt. olyan bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet, amely az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Ennek eszközeként kerülnek kidolgozásra, folyamatos fejlesztésre és alkalmazásra a bankcsoporttagok ellenőrzési szervezeteinek működésére, tevékenységére vonatkozó egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok. A belső ellenőrzés rendszeres kapcsolatot tart és együttműködik a külső ellenőrző szervezetekkel is.

A független belső ellenőrzési szervezet segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét önállóan, objektíven és szakszerűen végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság látja el.

A független belső ellenőrzési szervezet éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelő Bizottság hagy jóvá. Az éves terv kockázat alapú módszertan szerint készül, és amellett hogy a szabályozási, üzleti, működési és a fő kockázati kitettségeket hordozó területekre fókuszál, a Társaság éppen aktuális stratégiai prioritásait is figyelembe veszi.

A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről beszámolókat készít. Negyedévente csoportszintű összesített jelentésben beszámol az adott negyedévben végzett vizsgálatokról, a saját és a hatósági vizsgálatok során feltárt kockázatokról, illetve az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről. Az azonnali beavatkozást igénylő, rendkívüli esetekben soron kívüli tájékoztatást ad a vezetés részére. Éves gyakorisággal számol be a csoportszintű éves tervben előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési körülményeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

A belső ellenőrzési szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről.

Kockázatkezelés

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások bevezetése az érintett leányvállalatok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitelt, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A társaságnál a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divízió gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Bázeli és a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport Kockázatvállalási Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.
A Kockázatvállalási Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.
A bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaságnál a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik (Compliance és Biztonsági Igazgatóság). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance politika, stratégia, munkaterv. A compliance politika célja, hogy megalapozza a Bankcsoport egészére vonatkozó compliance tevékenység kereteit, a funkció fogalmát, célját, feladatait és hatáskörét. A compliance politika másik fontos dokumentuma a Bankcsoport compliance stratégiája. A compliance politikát a Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A Compliance és Biztonsági Igazgatóság évente átfogó jelentést készít a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről, amelyet a Bank Igazgatósága hagy jóvá. A compliance politika gyakorlati megvalósulásáért a Bankcsoport felső vezetése felel.

Könyvvizsgáló

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

Társaságunk könyvvizsgálatát a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (Cg. 01-09-071057) végzi. A tavalyi év során a könyvvizsgáló nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely a függetlenségét veszélyeztette volna.
A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság közgyűlését és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, illetve testületi bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.

1.6. Tájékoztatás

A rendszeres, hiteles tájékoztatás a részvényesek, illetve a tőkepiac egyéb szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, nem utolsó sorban pedig a Társaság megítélésére is hatással van az általa követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat.

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), a Tpt., a Hpt. és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet, valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT honlapján nyilvánosságra hozatali szabályainak, illetve a BÉT vonatkozó Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekeltségét (részvények száma).

Az Igazgatóság felmérte a 2015. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

1.7. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogaikat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják.

A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló hiteles bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban kell átadni. A meghatalmazás egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét hónapra szólhat. A meghatalmazás – eltérő rendelkezés hiányában – kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott közgyűlésre. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltétele, hogy

- a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- a részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe annak 8.4. pont szerinti lezárásáig hatályosan be legyen jegyezve; és
- a részvényes részvénytulajdona, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve a Társaság Alapszabályának rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság a KELER Zrt.-től a tulajdonosi megfeleltetésről kapott értesítést követően ellenőrzéssel állapít meg.

A GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a Bank of New York és az OTP Bank között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.

További részletek a honlapunkon található Társasági Alapszabályban találhatók meg.

1.8. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése

A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is), mint társasági esemény időpontjára a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést (ide értve a megismételt Közgyűlést is) megelőző 7. és 5. kereskedési napok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A Társaság a Közgyűlés (ide értve a megismételt Közgyűlést is) napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 órakor a Részvénykönyvben szereplő valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a Részvénykönyvbe bejegyzi, s azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. Ezt követően a Részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlés bezárását, vagy a határozatképtelen Közgyűlés napját követő munkanapon lehet tenni.

A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját – a Ptk. és a Hpt. eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni. A Hpt. 135.§ (2) bekezdésében hivatkozott eljárás elrendelésének elkerülése érdekében szükséges tőkeemelésről döntő (rendkívüli) közgyűlés összehívását annak tervezett kezdő napját legalább 10 nappal megelőzően lehet közzétenni.

A meghívónak tartalmaznia kell

a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
b) a Közgyűlés időpontját és helyét;
c) a Közgyűlés megtartásának módját;
d) a Közgyűlés napirendjét;
e) az Alapszabály 8.5. pontjában foglalt rendelkezéseket, azzal a figyelmeztetéssel, hogy a Közgyűlésen részt venni és szavazni csak ezek betartásával lehetséges;
f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről ;
g) a határozatképtelenség esetére a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
h) a tulajdonosi megfeleltetés és a Részvénykönyv zárásának időpontját,
i.) azt a tényt, hogy a Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlásának feltétele, hogy a részvényes a Részvénykönyv zárásakor a Részvénykönyvben szerepeljen, de ezt követően a részvények szabadon forgalmazhatók anélkül, hogy ez a Közgyűlésen a részvényest megillető jogok gyakorolhatóságát érintené,
j) a részvényes felvilágosítás kérésére vonatkozó jogának gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket,

k) a részvényesnek a Közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó joga gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket, és
l) a Közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást.

A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Közgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi részvényes jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint egyharmadát képviselő részvényes jelen van.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, a – az Alapszabály 8.13. pontja szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott − megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvények valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának megszüntetésére (továbbiakban: kivezetés) vonatkozó előterjesztés szerepel, akkor a megismételt Közgyűlés ebben a napirendi pontban akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

Abban az esetben, ha a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirendje tárgyában, akkor a Közgyűlés felfüggesztéséről s az új időpont és helyszín megjelölésével együtt folytatólagos Közgyűlés megtartásáról határozhat. A Közgyűlés felfüggesztésére csak egy alkalommal kerülhet sor, s a folytatólagos Közgyűlést a felfüggesztéstől számított 30 napon belül meg kell tartani.

A korábban felfüggesztett és később folytatott Közgyűlés (folytatólagos Közgyűlés) határozatképességére az általános szabályok az irányadóak. A folytatólagos Közgyűlés csak az eredeti Közgyűlésre meghirdetett azon napirendek tárgyában határozhat, amelyekben az eredeti Közgyűlés nem határozott.

A Közgyűlésen az Igazgatóság elnöke vagy az Igazgatóság által ezzel a feladattal megbízott más személy elnököl, amely során

- megnyitja a Közgyűlést;
- kijelöli a jegyzőkönyvvezetőt;
- megállapítja a határozatképességet;
- megadja és megvonja a szót;
- megfogalmazza és szavazásra bocsátja a határozati javaslatokat;
- a szavazatszámlálók jelzése alapján közli a szavazások eredményét;
- szünetet rendel el;
- bezárja a Közgyűlést.

A Közgyűlés megnyitását megelőzően a szavazókészülékkel rendelkező részvényesek írásban jelezhetik a Közgyűlés elnökének, hogy a Közgyűlés során valamely napirend tárgyában szót kérnek. A részvényesek hozzászólása nem térhet el a jelzett napirend tárgyától. A Közgyűlés elnöke az így jelentkezetteknek köteles szót adni.

A Közgyűlés elnöke az adott napirendhez történő hozzászólások sorrendjét meghatározhatja, bárkinek szót adhat és megvonhatja a szót azzal, hogy a szólásra írásban jelentkezett részvényestől csak a napirend tárgyától való figyelmeztetés ellenére történő eltérés esetén vonható meg a szó. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszűntetheti.

A Közgyűlés elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt. szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a könyvvizsgáló, a szavazókészülékkel rendelkező

részvényesek, illetve az ilyen részvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá az MNB, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

A Közgyűlés határozatait abban az esetben, amennyiben a Társasági Alapszabály eltérően nem rendelkezik, a jelenlévő részvényesek szavazatainak egyszerű többségével hozza.

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámlálókat. Sikertelen választás esetén a Közgyűlés elnökének új előterjesztést kell tennie.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a Közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat, a jelenlévők számában bekövetkezett változásokat;
- a Közgyűlés elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámlálóinak nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági tag, vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha ennek rögzítését a tiltakozó maga kéri;

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és egy erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság a Közgyűlési jegyzőkönyv hiteles példányát a Közgyűlés berekesztésétől számított 30 napon belül a jelenléti ívvel és az összehívás szabályszerűségét igazoló dokumentumokkal együtt megküldi a Cégbíróságnak.

További részletek a honlapunkon található Társasági Alapszabályban találhatók meg.

1.9. Javadalmazási nyilatkozat

Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD IV), valamint a Hpt. rendelkezéseivel összhangban a Bank 2014. évi Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott a Bank és Bankcsoport új Javadalmazási Politikájának kialakításáról. A hazai és Európai Uniós jogszabályi környezet változásához igazodóan a Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésének folyamata kiegészült a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör kialakításának alapját képező, a kockázatokra jelentős hatást gyakorló tevékenységek és munkavállalók azonosítására vonatkozó módszertan keretrendszerével, valamint az éves értékelési folyamatra vonatkozó eljárásrenddel.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül a Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal munkaviszonyban álló munkavállalók közül a bank managementjének tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők, egyedi irányítási

funkciókért felelős vezetők, ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével. Az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül a leányvállalatok első számú vezetői, egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői, egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetői. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100%-át.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

A Bankkal munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik. A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik. A mutatók célértékeit a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. Főszabályként a Bankcsoport valamennyi tagja esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére a Bank biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javadalmazás 60%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak Közgyűlési határozattal megállapított díjazása nyilvános, a javadalmazási politika vonatkozásában pedig a Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.

1.10. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése

A Felügyeleti elvárásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében 2015 során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően az üzleti gondolkodás, üzlet- és működés fejlesztés, az irányítás, kapcsolatok és erőforrások menedzselése, valamint az integritás és belső hajtóerők dimenziókat vizsgálta. Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel.

2.) FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (továbbiakban: FTA) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.
A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

A 1.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács gondoskodott arról, hogy a részvényesek a megfelelő időben hozzájussanak a jogaik gyakorlásához szükséges információkhoz.
Igen

A 1.1.2 A társaság az "egy részvény - egy szavazat" elvet alkalmazza.
Nem
A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogot biztosítanak. A Társaság Alapszabályának előírásai szerint a szavazati jogok a részvénytulajdon nagyságától függően speciálisan érvényesülnek.

A 1.2.8 A társaság biztosítja, hogy a tulajdonosok azonos feltételek teljesítésével vehetnek részt a társaság közgyűlésén.
Igen

A 1.2.9 A társaság közgyűlési napirendi pontjai között csak olyan témák szerepelnek, melynek témáját pontosan meghatározták, leírták.
Igen

A határozati javaslatokban kitértek a felügyelő bizottság javaslatára, valamint a döntés hatásainak részletes magyarázatára.
Igen

A 1.2.10 A napirendi pontokhoz készített részvényesi észrevételeket, kiegészítéseket legkésőbb a közgyűlést két nappal megelőzően közzétették.
Igen

A 1.3.8 A közgyűlés napirendi pontjaira tett észrevételeket a részvényesek legkésőbb a regisztrációval egyidejűleg megismerhették.
Igen

A napirendi pontokra vonatkozóan megtett írásos észrevételeket a közgyűlést két munkanappal megelőzően közzétették.
Igen

A 1.3.10 A vezető tisztségviselők megválasztása és visszahívása személyenként külön határozattal történt.
Igen

A 2.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács feladatai kiterjednek a 2.1.1 pontban foglaltakra.
Igen

A 2.3.1 Az igazgatóság / igazgatótanács előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
Igen

A felügyelő bizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
Igen

A felügyelő bizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
Igen

A 2.5.1. A társaság igazgatótanácsában / felügyelő bizottságában elegendő számú független tag van a pártatlanság biztosításához.
Igen

A 2.5.4 Az igazgatótanács / felügyelő bizottság rendszeres időközönként (az éves FT jelentés kapcsán) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tartott tagjaitól.
Igen

A 2.5.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelő bizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.
Igen

A 2.6.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelő bizottságot / audit bizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele közeli kapcsolatban álló személynek) jelentős személyes érdeke állt fenn.
Igen

A 2.6.2 A testületi és menedzsment tagok (és a velük kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le.
Igen

A 2.6.2 szerinti, az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyleteket és azok feltételeit elfogadtatták a felügyelő bizottsággal (audit bizottsággal).
Nem
Az általános üzleti gyakorlattól eltérő ügyletek jóváhagyására a Társaság eljárásrendet dolgozott ki, amely biztosítja a megfelelő kontrolt.

A 2.6.3 A testületi tag tájékoztatta a felügyelő bizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tagságra vonatkozó felkérést.
Igen

A 2.6.4 Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.
Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a bennfentes személyek értékpapír kereskedésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.
Igen

A 2.7.1 Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazási irányelveket fogalmazott meg az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment munkájának értékelésére és javadalmazására vonatkozóan.
Igen

A felügyelő bizottság véleményezte a javadalmazási irányelveket.
Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság javadalmazására vonatkozó elveket és azok változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.
Igen

A 2.7.2 Az igazgatóság / igazgatótanács az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.
Nem
A Társaságnál Jelölő Bizottság működik, amely értékelte a testület munkáját, illetve ld. a jelentés 1.10. pontját.

A 2.7.2.1 A felügyelő bizottság az adott üzleti év vonatkozásában értékelte saját munkáját.
Nem
A Társaságnál Jelölő Bizottság működik, amely értékelte a testület munkáját, illetve ld. a jelentés 1.10. pontját.

A 2.7.3 Az igazgatóság / igazgatótanács hatáskörébe tartozik a menedzsment teljesítményének ellenőrzése és javadalmazásának megállapítása.
Igen

A menedzsment tagokat illető, a szokásostól eltérő juttatások kereteit és ezek változásait a közgyűlés külön napirendi pontban hagyta jóvá.
Igen

A 2.7.4 A részvény alapú javadalmazási konstrukciók elveit a közgyűlés jóváhagyta.
Igen

A részvény alapú javadalmazási konstrukciókkal kapcsolatos közgyűlési döntést megelőzően a részvényesek részletes tájékoztatást kaptak (legalább a 2.7.4 pontban foglaltak szerint)
Igen

A 2.7.7 A társaság a Javadalmazási nyilatkozatot elkészítette, és a közgyűlés elé terjesztette.
Nem
Az Európai Unió vonatkozó irányelvével (CRD IV), valamint a Hpt. rendelkezéseivel összhangban a Bank 2014. évi Közgyűlése, Igazgatósága, valamint Felügyelő Bizottsága gondoskodott az OTP Bank és Bankcsoport új Javadalmazási Politikájának kialakításáról. A hazai és Európai Uniós jogszabályi környezet változásához igazodóan a Bankcsoporti Javadalmazási Politika működtetésének folyamata kiegészült a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi kör kialakításának alapját képező, a kockázatokra jelentős hatást gyakorló tevékenységek és munkavállalók azonosítására vonatkozó módszertan keretrendszerével, valamint az éves értékelési folyamatra vonatkozó eljárásrenddel.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül a Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag

leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bankkal munkaviszonyban álló munkavállalók közül a bank managementjének tagjai (elnök-vezérigazgató és annak helyettesei), a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők, egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők, ellenőrzési funkciót ellátó vezetők, mindazon vezetők, akik jövedelmének nagysága azonos kategóriába esik a funkciójuk szerint a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetőkével,. Az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül a leányvállalatok első számú vezetői, egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői, egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetői. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás fix és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. A fix és teljesítményalapú javadalmazási elemek arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg a fix javadalmazás 100%-át.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményalapú javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – a bankcsoporti/banki/leányvállalati szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti.

A Bankkal munkaviszonyban álló vezetők esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik. A Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik. A mutatók célértékeit a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján.

A teljesítményértékelésen alapuló, változó javadalmazás cash bonus és – ahol ezt a nemzeti jogi szabályozás lehetővé teszi – kedvezményes áron történő részvényjuttatás formájában történik 50-50%-os arányban. Főszabályként a Bankcsoport valamennyi tagja esetében a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére a Bank biztosítja.

A Hpt. előírásaihoz igazodóan főszabály szerint a változó javadalmazás 60%-a halasztásra kerül oly módon, hogy a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra. A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kvantitatív kritériumok, másrészt kvalitatív értékelési szempontok alapján történik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján a teljesítményjavadalmazás halasztott része csökkentésre, vagy megvonásra kerülhet. A halasztott részletre való jogosultság további feltétele a munkaviszony fennállása.

A Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság tagjainak Közgyűlési határozattal megállapított díjazása nyilvános, a javadalmazási politika vonatkozásában pedig a Bank a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tesz eleget közzétételi kötelezettségének.

A Javadalmazási nyilatkozat tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság, és a menedzsment egyes tagjainak díjazását.
Nem
Lásd: előző pont.

A 2.8.1 Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.
Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács meghatározott rendszerességgel tájékozódik a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.
Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács megtette a szükséges lépéseket a főbb kockázati területek azonosítása érdekében.
Igen

A 2.8.3 Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket.
Igen

A belső kontrollok menedzsment által kialakított rendszere biztosítja a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, a társaság célkitűzéseinek elérését.
Igen

A 2.8.4 A belső kontrollok rendszerének kialakításánál az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.4 pontokban szereplő szempontokat.
Igen

A 2.8.5 A menedzsment feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása.
Igen

A 2.8.6 A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.
Igen

A belső audit csoport legalább egyszer beszámolt az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.
Igen

A 2.8.7 A belső ellenőrzési tevékenységet az audit bizottság / felügyelő bizottság megbízása alapján a belső ellenőrzés hajtja végre.
Igen

A belső ellenőrzés szervezetileg elkülönül az operatív vezetést végző menedzsmenttől.
Igen

A 2.8.8 A belső audit tervet az audit bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács (felügyelő bizottság) hagyta jóvá.
Igen

A 2.8.9 Az igazgatóság / igazgatótanács elkészítette jelentését a részvényesek számára a belső kontrollok működéséről.
Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács kidolgozta a belső kontrollok működéséről készített jelentések fogadásával, feldolgozásával, és saját jelentésének elkészítésével kapcsolatos eljárásait.
Igen

A 2.8.11 Az igazgatóság / igazgatótanács beazonosította a belső kontrollok rendszerének lényeges hiányosságát, felülvizsgálta és átértékelte az ezzel kapcsolatos tevékenységeket.
Igen

A 2.9.2 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és az audit bizottság minden esetben értesítést kapott arról, ha a könyvvizsgálónak adott megbízás jellegénél fogva jelentős ráfordítást jelenthet, érdekütközést idézhet elő, vagy bármilyen más módon lényeges hatással lehet az üzletmenetre.
Igen

A 2.9.3 Az igazgatóság / igazgatótanács tájékoztatta a felügyelő bizottságot arról, hogy a társaság működését lényegesen befolyásoló eseménnyel kapcsolatban bízza meg a könyvvizsgálatot ellátó gazdálkodó szervezetet, illetve külső szakértőt.
Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács határozatában előzetesen rögzítette, hogy milyen események tekinthetőek olyannak, mely jelentősen befolyásolják a társaság működését.
Igen

A 3.1.6 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az audit bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).
Nem
Az OTP Bank Nyrt.-nél kialakításra került és működik Audit Bizottság, amely a Felügyelő Bizottságának munkáját segíti, és a Bank a tagok nevét rövid életrajzuk feltüntetésével nyilvánosságra hozta. Az Audit Bizottságra delegált feladatok, a Bizottság célkitűzései, ügyrendje nem nyilvános.

A 3.1.6.1 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a jelölőbizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).
Nem
Az OTP Bank Nyrt.-nél kialakításra került és működik Jelölő Bizottság, és a Bank a tagok nevét rövid életrajzuk feltüntetésével nyilvánosságra hozta. A Jelölő Bizottságra delegált feladatok, a Bizottság célkitűzései, ügyrendje nem nyilvános.

A 3.1.6.2 A társaság honlapján nyilvánosságra hozta a javadalmazási bizottságra delegált feladatokat, a bizottság célkitűzéseit, ügyrendjét, összetételét (a tagok nevének, rövid életrajzának és kinevezése idejének feltüntetésével).
Igen

A 3.2.1 Az audit bizottság / felügyelő bizottság felügyelte a kockázatkezelés hatékonyságát, a belső kontroll rendszer működését és a belső ellenőrzés tevékenységét is.
Igen

A 3.2.3 Az audit bizottság / felügyelő bizottság pontos és részletes tájékoztatást kapott a belső ellenőr és a független könyvvizsgáló munkaprogramjáról; s megkapta a könyvvizsgáló könyvvizsgálat során feltárt problémákra vonatkozó beszámolóját.
Igen

A 3.2.4 Az audit bizottság / felügyelő bizottság az új könyvvizsgáló jelölttől bekérte a 3.2.4 szerinti feltáró nyilatkozatot.
Igen

A 3.3.1 A társaságnál jelölőbizottság működik.
Igen

A 3.3.2 A jelölőbizottság gondoskodik a személyi változások előkészítéséről.
Igen
A Jelölő Bizottság hatáskörébe tartozó vezetői körben.

A jelölőbizottság áttekintette a menedzsment tagok kiválasztására és kinevezésére vonatkozó eljárásokat.
Igen

A jelölőbizottság értékelte a testületi és menedzsment tagok tevékenységét.
Igen

A jelölőbizottság megvizsgálta a testületi tagok jelölésére vonatkozó összes olyan javaslatot, melyet a részvényesek, vagy az igazgatóság / igazgatótanács terjeszt elő.
Igen

A 3.4.1 A társaságnál javadalmazási bizottság működik.
Igen

A 3.4.2 A javadalmazási bizottság a testületek és a menedzsment javadalmazásának rendszerére (díjazás egyéni szintje, struktúrája) tett javaslatot, illetve végzi ennek ellenőrzését.
Igen

A 3.4.3 A menedzsment javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján az igazgatóság / igazgatótanács hagyta jóvá.
Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács javadalmazását a javadalmazási bizottság javaslata alapján a közgyűlés hagyta jóvá.
Igen

A javadalmazási bizottság a részvényopciók, költségtérítések, egyéb juttatások rendszerét is ellenőrizte.
Igen

A 3.4.4 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg a javadalmazási elvekre vonatkozóan.
Igen

A 3.4.4.1 A javadalmazási bizottság javaslatokat fogalmazott meg az egyes személyek javadalmazására vonatkozóan
Igen

A 3.4.4.2 A javadalmazási bizottság áttekintette a menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeit.
Nem
A menedzsment tagokkal kötött szerződések feltételeinek áttekintése nem tartozik a javadalmazási bizottság hatáskörébe.

A 3.4.4.3 A javadalmazási bizottság ellenőrizte, hogy a társaság eleget tett-e a javadalmazási kérdéseket érintő tájékoztatási kötelezettségeknek.
Igen

A 3.4.7 A javadalmazási bizottsági tagok többsége független.
Igen

A 3.5.1 Az igazgatóság / igazgatótanács nyilvánosságra hozta indokait a javadalmazási és a jelölőbizottság összevonásával kapcsolatban.
Nem
A Társaságnál Javadalmazási Bizottság és Jelölő Bizottság is működik.

A 3.5.2 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a jelölőbizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.
Nem
A Jelölő Bizottság látta el a feladatait.

A 3.5.2.1 Az igazgatóság / igazgatótanács végezte el a javadalmazási bizottság feladatait, s ennek indokairól tájékoztatást adott ki.
Nem
A Javadalmazási Bizottság látta el a feladatait.

A 4.1.1 Az igazgatóság / igazgatótanács a társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben meghatározta azokat az alapelveket és eljárásokat, amelyek biztosítják, hogy minden, a társaságot érintő, illetve a társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, hiánytalanul és időben közzétételre kerüljön, hozzáférhető legyen.
Igen

A 4.1.2 Az információ szolgáltatás során a társaság biztosította, hogy minden részvényes, piaci szereplő azonos elbánás alá esik.
Igen

A 4.1.3 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.
Igen

A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontok, és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.
Igen

A 4.1.4 Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.
Igen

A 4.1.5 A társaság honlapján közzéteszi társasági esemény-naptárát.
Igen

A 4.1.6 A társaság az éves jelentésében és honlapján tájékoztatta a nyilvánosságot stratégiai céljairól, a fő tevékenységével, üzleti etikával, az egyéb érintett felekkel kapcsolatos irányelveiről is.
Igen

A 4.1.8 Az igazgatóság / igazgatótanács az éves jelentésben nyilatkozott arról, hogy az éves pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatával megbízott könyvvizsgáló gazdasági szervezet milyen jellegű, és nagyságrendű egyéb megbízást kapott a társaságtól, illetve annak leányvállalatától.
Igen

A 4.1.9 A társaság éves jelentésében, illetve honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.
Igen

A 4.1.10 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság belső szervezetéről, működéséről.
Nem
A Társaság honlapja a vezető testületek működéséről információt biztosít az Alapszabályban.
Lásd még a 2.7.2 pontban leírtakat.

A 4.1.10.1 A társaság tájékoztatást adott az igazgatóság / igazgatótanács, menedzsment munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontokról.
Igen

A 4.1.11 A társaság az éves jelentésében, illetve honlapján a javadalmazási nyilatkozatban tájékoztatja a nyilvánosságot az alkalmazott javadalmazási irányelvekről, azon belül az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság és a menedzsment tagjainak díjazásáról, javadalmazásáról.
Nem
Lásd a 2.7.7 pontnál leírtakat.

A 4.1.12 Az igazgatóság / igazgatótanács közzétette a kockázatkezelési irányelveit, melyben kitér a belső kontrollok rendszerére, az alkalmazott kockázatkezelési alapelvekre és alapvető szabályokra, illetve a főbb kockázatok áttekintő ismertetésére.
Igen

A 4.1.13 A piaci szereplők tájékoztatása érdekében a társaság évente, az éves jelentés közzétételekor, nyilvánosságra hozza felelős társaságirányítással kapcsolatos jelentését.
Igen

A 4.1.14 A társaság honlapján nyilvánosságra hozza a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.
Igen

A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelő bizottság, és a menedzsment tagok a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését, illetve a részvény-alapú ösztönzési rendszerben fennálló érdekeltségét az éves jelentésben és a társaság honlapján feltüntette.
Igen

A 4.1.15 A társaság az éves jelentésben és a társaság honlapján közzétette az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak és a menedzsment bármilyen harmadik féllel való kapcsolatát, amely a társaság működését befolyásolhatja.
Igen

Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem
Igen

J 1.1.3 A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik.
Igen

J 1.2.1 A társaság közzétette honlapján a közgyűlésének lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására (kitérve a meghatalmazott útján történő szavazásra) vonatkozó összefoglaló dokumentumát.
Igen

J 1.2.2 A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető
Igen

J 1.2.3 A társaság honlapján a 1.2.3 pontnak megfelelő (a társasági események fordulónapjára vonatkozó) információkat közzétették.
Igen

J 1.2.4 Az 1.2.4 pont szerinti közgyűlésekkel kapcsolatos információkat, dokumentumokat (meghívó, előterjesztések, határozati javaslatok, határozatok, jegyzőkönyv) a társaság honlapján nyilvánosságra hozta.
Igen

J 1.2.5 A társaság közgyűlését úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.
Igen

J 1.2.6 A társaság a kézhezvételt követő öt napon belül, az eredeti közgyűlési meghívó közzétételével megegyező módon közzétette a napirendi pontok kiegészítését.
Igen

J 1.2.7 A társaság által alkalmazott szavazási eljárás biztosította a tulajdonosok döntésének egyértelmű, világos és gyors meghatározását.
Igen

J 1.2.11 A társaság a részvényesek kérésére elektronikusan is továbbította a közgyűléshez kapcsolódó információkat.
Igen

J 1.3.1 A közgyűlés elnökének személyét a társaság közgyűlése a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt elfogadta.
Nem

J 1.3.2 Az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelő bizottság a közgyűlésen képviseltette magát.
Igen

J 1.3.3 A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság / igazgatótanács elnökének, vagy a társaság részvényeseinek kezdeményezésére harmadik személy is meghívást kapjon, s a közgyűlésen a kapcsolódó napirend megtárgyalásakor hozzászólási és véleményezési jogot kapjon.
Igen

J 1.3.4 A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő tulajdonosok felvilágosítást kérő, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott.
Igen

J 1.3.5 A társaság honlapján három napon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, melyeket a közgyűlésen nem tud kielégítően megválaszolni. A társaság közzétette magyarázatát a válaszok megtagadására vonatkozóan.
Igen

J 1.3.6 A közgyűlés elnöke és a társaság biztosította, hogy a közgyűlésen felmerülő kérdésekre történő válaszadással a törvényi, valamint tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási, nyilvánosságra hozatali elvek ne sérüljenek, illetve azok betartásra kerüljenek.
Igen

J 1.3.7 A közgyűlési döntésekről a társaság sajtóközleményt jelentetett meg, illetve sajtótájékoztatót tartott.
Igen

J 1.3.11 Az egyes alapszabály módosításokról a társaság közgyűlése külön határozatokkal dönt.
Igen

J 1.3.12 A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvét a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.
Igen

J 1.4.1 A társaság 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.
Igen

J 1.4.2 A társaság nyilvánosságra hozta az ellene irányuló felvásárlást megakadályozó megoldásokkal kapcsolatos irányelveit.
Nem

J 2.1.2 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje tartalmazza az igazgatóság / igazgatótanács felépítését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az igazgatóság / igazgatótanács működését érintő kérdéseket.
Igen

J 2.2.1 A felügyelő bizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelő bizottság eljárt.
Igen

J 2.3.2 A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt nappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.
Igen

J 2.3.3 Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.
Igen

J 2.4.1 Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk legalább öt nappal a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.
Igen

J 2.4.2 A testületek összetétele, létszáma megfelel a 2.4.2 pontban meghatározott elveknek.
Igen

J 2.4.3 A társaság bevezető programjában az újonnan választott nem-operatív testületi tagok megismerhették a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként jelentkező feladataikat.
Igen

J 2.5.2 Az elnöki és vezérigazgatói hatáskörök megosztását a társaság alapdokumentumaiban rögzítették.
Igen

J 2.5.3 A társaság tájékoztatást tett közzé arról, hogy az elnöki és vezérigazgatói tisztség kombinálása esetén milyen eszközökkel biztosítja azt, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektívan értékeli a menedzsment tevékenységét.
Nem

J 2.5.5 A társaság felügyelő bizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző három évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be.
Nem

J 2.7.5 Az igazgatóság / igazgatótanács, a felügyelő bizottság és a menedzsment javadalmazási rendszerének kialakítása a társaság, és ezen keresztül a részvényesek stratégiai érdekeit szolgálja.
Igen

J 2.7.6 A társaság a felügyelő bizottsági tagok esetében fix összegű javadalmazást alkalmaz, s nem alkalmaz részvényárfolyamhoz kötött javadalmazási elemet.
Igen

J 2.8.2 Az igazgatóság / igazgatótanács a kockázatkezelési alapelveket és alapvető szabályokat a menedzsment azon tagjaival együttműködve dolgozta ki, akik a kockázatkezelési folyamatok megtervezéséért, működtetéséért, ellenőrzéséért, valamint a társaság napi működésébe történő beépítéséért felelősek.
Igen

J 2.8.10 A belső kontrollok rendszerének értékelésénél az igazgatóság / igazgatótanács figyelembe vette a 2.8.10 pontban foglalt szempontokat.
Igen

J 2.8.12 A társaság könyvvizsgálója felmérte és értékelte a társaság kockázatkezelési rendszereit, valamint a menedzsment kockázatkezelési tevékenységét, s erre vonatkozó jelentését benyújtotta az audit bizottságnak / felügyelő bizottságnak.
Igen

J 2.9.1 Az igazgatóság / igazgatótanács ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.
Igen

J 2.9.1.1 A felügyelő bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.
Igen

J 2.9.1.2 Az audit bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.
Igen

J. 2.9.1.3 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.
Nem

J 2.9.1.4 A javadalmazási bizottság ügyrendje kitér a külső tanácsadó szolgáltatásainak igénybevétele esetén követendő eljárásra.
Nem

J 2.9.4 Az igazgatóság / igazgatótanács a közgyűlési napirendi pontokat megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívhatja a társaság könyvvizsgálóját.
Igen

J 2.9.5 A társaság belső ellenőrzése együttműködött a könyvvizsgálóval a könyvvizsgálat eredményes végrehajtása érdekében.
Igen

J 3.1.2 Az audit bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.
Nem

J 3.1.2.1 A jelölőbizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.
Igen

J 3.1.2.2 A javadalmazási bizottság elnöke rendszeresen tájékoztatja az igazgatóságot / igazgatótanácsot a bizottság egyes üléseiről, és a bizottság legalább egy jelentést készített az ügyvezető testületnek, illetve a felügyelő bizottságnak az adott üzleti évben.
Igen

J 3.1.4 A társaság bizottságai olyan tagokból állnak fel, akik megfelelő képességgel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkeznek feladataik ellátásához.
Igen

J 3.1.5 A társaságnál működő bizottságok ügyrendje tartalmazza a 3.1.5 pontba foglaltakat.
Igen

J 3.2.2 Az audit bizottság / felügyelő bizottság tagjai teljes körű tájékoztatást kaptak a társaság számviteli, pénzügyi és működési sajátosságairól.
Igen

J 3.3.3 A jelölőbizottság legalább egy értékelést készített az igazgatóság / igazgatótanács elnöke számára az igazgatóság / igazgatótanács működéséről, illetve az igazgatóság / igazgatótanács egyes tagjainak munkájáról, megfeleléséről az adott üzleti évben.
Igen

J 3.3.4 A jelölőbizottság tagjainak többsége független.
Igen

J 3.3.5 A jelölőbizottság ügyrendje kitér a 3.3.5 pontban foglaltakra.
Nem

J 3.4.5 A javadalmazási bizottság gondoskodik a javadalmazási nyilatkozat elkészítéséről.
Nem

J 3.4.6 A javadalmazási bizottság kizárólagosan az igazgatóság / igazgatótanács nem-operatív tagjaiból áll.
Igen

J 4.1.4 A társaság nyilvánosságra hozatali irányelvei legalább az 4.1.4 pontban foglaltakra kiterjednek.
Igen

Az igazgatóság / igazgatótanács a nyilvánossági folyamatok hatékonyságára vonatkozó vizsgálatának eredményéről az éves jelentésben tájékoztatja a részvényeseket.
Igen

J 4.1.7 A társaság pénzügyi kimutatásait az IFRS elveknek megfelelően készíti el.
Igen

J 4.1.16 A társaság angol nyelven is elkészíti és nyilvánosságra hozza tájékoztatásait.
Igen

2/2016. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2015. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE, DÖNTÉS FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL

A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ELMÚLT ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE, DÖNTÉS A FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján, valamint az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában foglaltak szerint a társaság legfőbb szerve évente napirendjére tűzi az Igazgatóság tagjai által a beszámolási évben végzett tevékenység értékelését, és határoz számukra a felmentvény megadásáról.

Az OTP Bank Nyrt**. Igazgatósága** a Bank ügyvezetését ellátó, vezető tisztségviselőkből álló testület.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága jelen előterjesztés keretében előkészítette a Közgyűlés részére a számviteli törvény szerinti éves beszámolóhoz kapcsolódóan az Igazgatóság tagjai által a beszámolási évben végzett tevékenységük értékelését, és javaslatot tesz számukra a felmentvény megadására.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a vonatkozó jogszabályban és az Alapszabályban előírt feladatainak eleget téve a 2015. év folyamán figyelemmel kísérte az ügyvezetés tevékenységét, és folyamatosan tájékozódott a Bankcsoport aktuális vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések alapján és az Igazgatóság ülésein való személyes képviseltetését követően az alábbi megállapításokat teszi;

- Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az elmúlt év folyamán a jogszabályokban előírt kötelező témakörökre, az Alapszabályban előírtakra, a Bank üzletpolitikai tervére és a működési előírásokra épülő munkaterve alapján rendszeresen ülésezett, határozatokat és döntéseket hozott, majd számon kérte azok teljesítését.

- Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, valamint a számvitelről szóló törvényekben foglaltaknak megfelelően, azokkal összhangban elkészítette és közgyűlési jóváhagyásra előkészítette a Bank éves beszámolóját, valamint konszolidált éves beszámolóját.

A Felügyelő Bizottság a 2015. évi Közgyűlésen személyesen győződött meg arról, hogy

- Az Igazgatóság a 2015. évi rendes Közgyűlésen beszámolt a Bank 2014. évi üzleti tevékenységéről, az elért eredményekről.

- Az Igazgatóság eleget téve jogszabályi kötelezettségének, az éves rendes közgyűlésen a számviteli törvény szerinti beszámolóval együtt a Közgyűlés elé terjesztette a Felügyelő Bizottság által véleményezett és jóváhagyott Felelős Társaságirányítási Jelentését.

- Az Igazgatóság a Közgyűlés elé terjesztette a Felügyelő Bizottság előzetes véleményezését követően a Bank Alapszabályának módosítására vonatkozó javaslatát.

A Felügyelő Bizottság meggyőződött arról, hogy

- A Polgári Törvénykönyvről szóló törvény értelmében az Igazgatóság intézkedett a Bank 2014. évi konszolidált és egyedi éves beszámolóinak, továbbá az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatainak közzétételéről.

- A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a vonatkozó EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács rendelete alapján az Igazgatóság eleget tett a nyilvánosságra hozandó információs közzétételi kötelezettségének, melynek keretében információkat szolgáltatott a vállalatirányítási rendszerével és a javadalmazási politikájával kapcsolatosan is.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásaiban foglaltaknak megfelelően az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága felülvizsgálta a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát és azt megfelelőnek találta.
A Felügyelő Bizottság egyetért az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának véleményével, miszerint a felelős társaságirányítás követelményrendszerén belül kiemelt jelentőséggel bír a Társaság működésének átláthatósága, és a Társaság által követett *nyilvánosságra hozatali gyakorlat* alapvetően kihat a Társaság megítélésére. A működés hatékonyságát hitelesen tükröző tájékoztatásnak stratégiai jelentősége van, amennyiben erősíti a részvényesek és egyéb érintett felek Társaságba vetett bizalmát. A részvényeseknek, a jelzáloglevél-befektetőknek, valamint a pénz- és tőkepiac egyéb szereplőinek a Társaság működésének megítéléséhez elengedhetetlenek a rendszeres, megbízható és összehasonlítható információk. A Társaságra vonatkozó jogszabályok, valamint a Budapesti Értéktőzsde előírásainak betartása mellett az Igazgatóság a managementtel együtt *biztosítja*, hogy a *társasági információk nyilvánosságra hozatalával kapcsolatos eljárások* – lehetőség szerint – *a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokkal is összhangban legyenek*.

A Budapesti Értéktőzsde Zrt. Igazgatósága által elfogadott Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltak szerint a tőzsdei társaságoknak kétféle módon kell nyilatkozniuk a felelős társaságirányítási gyakorlatukról.
Egyrészt pontos, átfogó és könnyen érthető módon kell beszámolniuk az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatukról, kitérve a társaságirányítási politikára, az esetleges különleges körülmények ismertetésére.
Másrészt a "comply or explain" elvnek megfelelően be kell számolniuk az ajánlás pontjaiban foglaltaknak való megfelelésről.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy a jogszabályi előírásoknak és a kialakított gyakorlatnak megfelelően a Bank 2014. évre vonatkozóan is elkészítette a Felelős Társaságirányítási gyakorlatát bemutató Jelentését.
Az Igazgatóság a Közgyűlés elé kerülő Felelős Társaságirányítási Jelentésében összefoglalta a részvénytársaság által az előző üzleti évben követett *felelős vállalatirányítási gyakorlatot* és nyilatkozott arról, hogy *milyen eltérésekkel alkalmazta a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Ajánlásait.*

Az OTP Bank Nyrt. kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, magas szintű *társaságirányítási rendszer fenntartásá*t. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.

Az OTP Bank Nyrt. a társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan figyelemmel kíséri, felülvizsgálja és fejleszti, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságokat azonosítja, és érvényesíti a céljai elérését leginkább szolgáló módosításokat.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy stratégiai célok megvalósulhassanak. Jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszer a szerint került kialakításra, hogy az egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalomnak felelős magatartást. A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a *Budapesti Értéktőzsde ajánlásainak is megfeleljen.*

Az OTP Bank Nyrt. tevékenysége jogi rendelkezések által jelentős mértékben szabályozott, mely azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységei, hanem a működésük egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt.
Az egyes belső kontroll funkciók (kockázatkezelés, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) megfelelnek a szigorú követelményeknek, és eredményességüket mind a belső társaságirányítási rendszerben, mind pedig a külső hatósági felügyelet előtt is képes a Bank igazolni. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. Az OTP Bank a pénzügyi és befektetési tevékenysége során olyan komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követ, amely egyszerre biztosítja az ügyfeleknek és a részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet.

A Felügyelő Bizottság megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a Budapesti Értéktőzsde szabályzataiban foglaltakat.

<u>Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a fentieken túlmenően az előző üzleti évben</u>

Nyomon követte

- az ügyvezetés beszámolóiban foglaltakat,
- a Bank eredményeinek alakulását a negyedévenkénti időközi jelentések, és a magyar számviteli szabályok szerinti, könyvvizsgáló által elfogadott beszámolók alapján,
- a Hitelintézeti törvényben foglaltaknak való megfelelést,
- a Bankcsoport portfolió minőségének negyedévenkénti alakulását,
- a három milliárd forint ügyletértéket meghaladó új kötelezettségvállalásokat, (tájékoztatást kapott)
- a 300 millió Ft feletti kihelyezéseket és pozícióit, (tájékoztatást kapott)
- a Bank működésével kapcsolatos aktuális kérdéseket.

Döntést hozott

- a saját ügyrendjének elfogadása tárgyában,
- az egyes leányvállalatok illetve az érdekeltségi körébe tartozó társaságok tőkehelyzetével kapcsolatosan, továbbá
- részesedések megvásárlásáról, értékesítéséről, tőkepótlásról, végelszámolással történő megszüntetésről, valamint
- a limitek felülvizsgálatával kapcsolatosan, és
- az ügyféllimitek, partnerlimitek megállapításáról és módosításáról,
- a cégjegyzési jogosultságok megadásáról.

Döntést hozott továbbá

- a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról.
  Így többek között a Szervezeti és Működési Szabályzat, a Kockázatvállalási-, az Ügyfélminősítési-, a Fedezetértékelési, valamint a Minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzatokról.
- a Hpt. előírásának való megfelelés érdekében az OTP Bank Nyrt. Ellenőrzési Igazgatóságának működését szabályozó dokumentumban rögzített feladatok és az ellenőrzési eljárások felülvizsgálatáról, továbbá a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelmények és a rendelkezésére bocsátandó informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelésről
- az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport javadalmazási politikája 2014. évi végrehajtásának ellenőrzéséről készített beszámolóban foglaltak elfogadásáról.

Megtárgyalta az alábbi előterjesztéseket:

- az éves rendes Közgyűlés elé kerülő beszámolókat,
- a Bank 2014. évre vonatkozó beszámolóit és könyvvizsgálói jelentéseit,
- a Felelős Társaságirányítási Jelentést (2014. év),
- beszámolót a Javadalmazási Bizottság 2014. évi tevékenységéről, valamint az OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának 2014. évi megvalósításáról és éves felülvizsgálatról, továbbá a javaslatot a Javadalmazási Politika szabályainak módosítására,
- a Bankcsoport Javadalmazási Politikától eltérő tartalmú javadalmazási politika elfogadásának jóváhagyását az OTP Alapkezelő Zrt-nél,
- a saját részvények megszerzéséről szóló beszámolót, a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel,
- az OTP Bank Nyrt. 2015. évi hitelezési politikáját,
- a szuverén kitettségek, illetve limitek áttekintését az MNB eszköztárának türkében,
- a 2015. évi ágazati limitek meghatározását,
- az OTP csoport 2014. évi működési kockázatkezelési tevékenységéről szóló előterjesztést,
- negyedévente a bankcsoport szintű beszámolókat az ellenőrzési szervezetek lezárt vizsgálatairól,
- az ügyfélpanaszok kezelésének 2014. évi tapasztalatairól, az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálatairól, valamint tájékoztatást a külföldi leánybankokhoz érkező 2014. évi ügyfélpanaszokról,
- az OTP Bank Nyrt. és a külföldi leánybankok bankbiztonsági helyzetét és
- negyedévente a konszolidált és csoporttagi controlling beszámolókat, továbbá
- az OTP Bank és a Bankcsoport 2016. évi üzleti, pénzügyi és stratégiai tervét.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2015. év folyamán a fentiekben bemutatottak szerint eleget tett. Működése során a részvényesi érték megőrzése érdekében és a Társaság érdekeinek megfelelően végezte munkáját.

A Felügyelő Bizottság javasolja az Igazgatóság tagjai számára az elmúlt üzleti évben végzett tevékenységük értékelését követően a felmentvény Közgyűlés részéről történő megadását.

3/2016. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés a vezető tisztségviselők 2015. üzleti évben végzett tevékenységének értékelése alapján igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat.

A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK MEGVÁLASZTÁSA, A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS LÉNYEGES TARTALMÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

JAVASLAT A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK MEGVÁLASZTÁSÁRA, A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSÁRA, A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS LÉNYEGES TARTALMÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSÁRA

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 152. § (3) bekezdés b) pontja alapján az OTP Bank Nyrt. 2016. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő egyedi Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatával kapcsolatosan a Felügyelő Bizottság nevében a következőket javaslom:

1. A könyvvizsgáló társaság: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083)
   Budapest, Dózsa György. u. 84/c.
   1068

   A könyvvizsgáló személye: dr. Hruby Attila
   (könyvvizsgáló bejegyzési száma: 007118)

   Elháríthatatlan akadályoztatás esetén: Nagy Zoltán
   (könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005027)

2. A hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2016. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálati díja összesen:

   63.760.000 Ft + ÁFA

   Ebből:

ÉVES BESZÁMOLÓ KÖNYVVIZSGÁLATI DÍJA:	50.700.000 FT + ÁFA
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ KÖNYVVIZSGÁLATI DÍJA:	13.060.000 FT + ÁFA

4/2016. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés a Társaság 2016. évi, számviteli törvény előírásainak megfelelő egyedi Éves beszámolójának, valamint konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t (000083, 1068 Budapest, Dózsa György út 84/c.) választja meg a 2016. május 1-jétől 2017. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként dr. Hruby Attila, 007118 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Nagy Zoltán, 005027 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a hitelintézetekre vonatkozó magyar számviteli szabályok szerinti 2016. évi Éves beszámolónak és a számviteli törvény előírásainak megfelelő Konszolidált Éves beszámolónak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti könyvvizsgálat díjaként összesen 63.760.000 Ft + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 50.700.000 Ft + ÁFA, a Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja 13.060.000 Ft + ÁFA.

JAVASLAT AZ ALAPSZABÁLY 9.4., 9.13. B) II.), 10.2., 12/A.3. ÉS 12/A.4. ÉS 13.4. PONTJAINAK MÓDOSÍTÁSÁRA

A javaslatok összefoglalása

A módosítások az Alapszabály alábbi felsorolt részeit érintik:

1.) **A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi. V. törvénnyel összefüggő módosítások** (ALAPSZABÁLY [13.4 PONTJA])

2.) **Gyakorlati szempontból célszerű módosítások**
(ALAPSZABÁLY [9.4; 9.13. b) ii.); 10.2.; 12/A.3.; 12/A.4. PONTJAI])

A javaslatok megjelenítése

Az Alapszabály szövege Times New Roman betűtípussal, az <u>új szövegrészek</u> dupla aláhúzással, a ~~törölt részek~~ áthúzással jelölve.

Javasoljuk, hogy a Közgyűlés az Alapszabály módosítására vonatkozó, a tárgyuk szerint összetartozó javaslatokról egy-egy határozatba foglalva, külön határozatokkal döntsön.

Részletes módosítási javaslatok

1. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi. V. törvénnyel összefüggő módosítások

(ALAPSZABÁLY [13.4 PONTJA])

1.1. [Osztalékfizetéssel kapcsolatos rendelkezés módosítása]

[A Társaság számadásai és nyereség felosztása]

13.4. A részvényest a Társaságnak a közgyűlés által felosztani rendelt, a számviteli törvény szerint meghatározott, ~~tárgyévi adózott eredményből, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített tárgyévi adózott eredményből~~ az előző üzleti évi adózott eredménnyel kiegészített szabad eredménytartalékból osztalék illeti meg.

Indoklás:

Az új számviteli elvárásokat (nemzetközi beszámolási kötelezettségek) megfogalmazó 2015. évi CI. törvény „salátatörvényként" nem csak a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényt, hanem annak módosításaival összefüggésben a pénzügyi tárgyú törvények közé vonva a Ptk.-t is módosította.

A Ptk. 3:261.§ (1) bekezdésének új megfogalmazása szerint: a korábbi szabályozáshoz képest a részvénytársaság a részvényesek részére osztalékot nem a tárgyévi adózott eredményből, illetve a szabad eredménytartalékkal kiegészített tárgyévi adózott eredményből, hanem az előző üzleti évi adózott eredménnyel kiegészített szabad eredménytartalékból fizethet.

A törvényi változás hátterében az áll, hogy az osztalék összegét a jövőben a döntés napjával kell megjeleníteni a számviteli nyilvántartásokban, és nem annak az évnek a beszámolójában (eredménykimutatásában), amellyel kapcsolatban azt jóváhagyták. Emiatt a korábbi mérleg szerinti eredmény tétel megszűnik, az eredménykimutatás az adózott eredmény levezetését fogja tartalmazni.

A módosított rendelkezések a 2015. üzleti évről készített éves beszámolóra még nem vonatkoznak, azokat a 2016. üzleti évre összeállított éves beszámolóra kell először alkalmazni. Mivel már hatályos jogszabályhoz való alkalmazkodásról van szó, továbbá a 2016. üzleti évről szóló beszámolót majd ezen új előírás figyelembe vételével kell majd elkészíteni, ezért indokolt, hogy az Alapszabályon is átvezetésre kerüljön ez a változás.

2. Gyakorlati szempontból célszerű módosítások

(ALAPSZABÁLY [9.4; 9.13. b) ii.); 10.2.; 12/A.3.; 12/A.4. PONTJAI])

2.1. [Az Igazgatóság elnökét helyettesítő alelnökök számának bővítése]

[Az Igazgatóság]

9.4. Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója).

9.13. b) Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

ii.) az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;

[Elnök-vezérigazgató]

10.2. Az Elnök-vezérigazgatót akadályoztatása esetén elnöki minőségében az kijelölt alelnök (illetve a kijelölt igazgatósági tag), vezérigazgatói minőségében a kijelölt vezérigazgató-helyettes helyettesíti azzal, hogy a helyettesítési jogkör nem terjed ki a munkáltatói jogok gyakorlására.

Indoklás:

A módosítási javaslat az Alapszabály 9.4., 9.13. b) ii.) és 10.2. pontjait érinti. A hatályos Alapszabály rendelkezései szerint az Elnök-vezérigazgatót az Igazgatóság elnöki minőségében az alelnök helyettesítheti.

A Társasággal kapcsolatos igazgatósági feladatok komplexitása jelentős mértékben nőtt az elmúlt időszak folyamatosan élénkülő üzleti aktivitásnak, a magyar pénzügyi intézményekre vonatkozó szabályozás összetettségének, illetve az OTP Csoport tagvállalatainak jelentős számának (a mintegy 130 csoporttagon belül 8 külföldi pénzügyi csoport is található) köszönhetően. A javaslat célja az, hogy akár több alelnök megválasztásával biztosított legyen az Igazgatóság elnöke akadályoztatása esetén az Igazgatóság hatékony irányítása és az elnöki tisztséghez kapcsolódó feladatok ellátása.

2.2. [A vezető állású személyekre vonatkozó egyes alapszabályi rendelkezések rugalmasabbá tétele]

[A Társaság vezető állású személyei]

12/A.3.A vezető állású személy akkor választható a Társaság fő tevékenységével azonos tevékenységet fő tevékenységként megjelölő más gazdálkodó szervezetben vezető tisztségviselővé vagy a felügyelő bizottság tagjává, ha az érintett gazdálkodó szervezet a Társaság Hpt. szerinti befolyásoló részesedésével működik, vagy ha ehhez a Társaság Igazgatósága előzetesen hozzájárul.

12/A.4.A vezető állású személy – a nyilvánosan működő részvénytársaságban való részvényszerzés kivételével – nem szerezhet részesedést a Társaság fő tevékenységével azonos tevékenységet főtevékenységként megjelölő más gazdálkodó szervezetben, kivéve, ha ehhez a Társaság Igazgatósága előzetesen hozzájárul.

Indoklás:

Az alapvető társasági jogi szabályokat tartalmazó új Polgári Törvénykönyv (Ptk.) megteremtette annak a lehetőségét, hogy a társaságok a Ptk. rendelkezéseitől eltérhessenek, amennyiben az eltérést a Ptk. vagy más jogszabály nem tiltja. Az eltérés célja a Társaság rugalmasságának megteremtése. Ennek megfelelően javasolható az Alapszabályban a vezető állású személyeket (Igazgatóság tagjai, Felügyelő Bizottság tagjai, vezérigazgató-helyettesek) érintő egyes összeférhetetlenségi szabályok esetében az abszolút korlátozás helyébe olyan korlátozó szabályozás beültetése, amely az Igazgatóság hozzájárulásával eltérést engedhet a korlátozás alól. Egy ilyen szabályozás úgy teremt a jelenleginél nagyobb rugalmasságot, hogy a Társaság érdekeit továbbra is garanciális szabályokkal (Igazgatóság hozzájárulásának szükségessége) védi.

Ennek megfelelően a jövőben – az Igazgatóság előzetes hozzájárulásával – lehetővé válik, hogy

(i) az OTP Bank vezető állású személyét az OTP Bank fő tevékenységével azonos tevékenységet fő tevékenységként megjelölő más gazdálkodó szervezetben vezető tisztségviselővé vagy a felügyelő bizottság tagjává válasszák, továbbá

(ii) az OTP Bank vezető állású személye az OTP Bank fő tevékenységével azonos tevékenységet fő tevékenységként megjelölő más gazdálkodó szervezetben részesedést szerezhessen (akkor is, ha e másik gazdálkodó szervezet nem nyilvánosan működő részvénytársaság).

***5/1/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról a tárgyuk szerint összetartozó módosító javaslatokat egy-egy határozatba foglalva, külön határozatokkal dönt, az alábbiak szerint:

(i) a Közgyűlés először az Alapszabály 9.4., 9.13. b) ii) és 10.2 pontjainak módosításáról dönt külön határozattal,
(ii) a Közgyűlés másodszor az Alapszabály 12/A.3. és 12/A.4. pontjainak módosításáról dönt külön határozattal,
(iii) a Közgyűlés harmadszor az Alapszabály 13.4. pontjának módosításáról dönt külön határozattal.

***5/2/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 9.4, 9.13. b) ii.), 10.2.; pontjai módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

***5/3/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 12/A.3.; 12/A.4., pontjai módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

***5/4/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabálya 13.4. pontjának módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

IGAZGATÓSÁGI TAGOK MEGVÁLASZTÁSA

JAVASLAT AZ IGAZGATÓSÁG TAGJAINAK MEGVÁLASZTÁSÁRA:

Dr. Csányi Sándor
Baumstark Mihály
Dr. Bíró Tibor
Erdei Tamás György
Dr. Gresa István
Kovács Antal György
Dr. Pongrácz Antal
Dr. Utassy László
Dr. Vörös József
Wolf László

***6/1/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**
A Közgyűlés Dr. Csányi Sándor urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

***6/2/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**
A Közgyűlés Baumstark Mihály urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

***6/3/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**
A Közgyűlés Dr. Bíró Tibor urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

***6/4/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**
A Közgyűlés Erdei Tamás György urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

***6/5/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**
A Közgyűlés Dr. Gresa István urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

***6/6/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**
A Közgyűlés Kovács Antal György urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

***6/7/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**
A Közgyűlés Dr. Pongrácz Antal urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

***6/8/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**
A Közgyűlés Dr. Utassy László urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

***6/9/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**
A Közgyűlés Dr. Vörös József urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

***6/10/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**
A Közgyűlés Wolf László urat, a Társaság 2020. üzleti évét lezáró közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2021. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választja.

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAG(OK) MEGVÁLASZTÁSA

JAVASLAT A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG TAGJA(I)NAK MEGVÁLASZTÁSÁRA:

Rudas Ágnes

7/2016. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés Rudas Ágnes úrhölgyet a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

JAVASLAT OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEIRE

AZ OTP BANK NYRT. JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer szerves része, amelyet a Bankcsoport egészében érvényre kell juttatni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika az Európai Unió vonatkozó irányelvének megfelelően, összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, célja szerint nem ösztönöz a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, továbbá igazodik a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok üzleti stratégiájához, célkitűzéseihez, értékeihez és hosszú távú érdekeihez, valamint elősegíti annak megvalósítását.

1. A Javadalmazási Politika célja

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank menedzsmentjének és kulcspozíciót betöltő vezetőinek, továbbá a Bankcsoporttag leányvállalatok vezetőinek a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása.

2. A Javadalmazási Politika személyi hatálya

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának meghatározása az irányadó Európai Uniós előírásoknak megfelelően az intézmény saját kockázati profilján alapuló minőségi, valamint a jövedelemszint által meghatározott mennyiségi kritériumok alapján történik. A minőségi szempontok érvényesítésére a Bank az üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő, átfogó kockázatelemzési eljárást alkalmaz, amely alapján évente értékelést végez a Bank kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából. A mennyiségi kritériumokat a mindenkor hatályos jogszabályi elvárásoknak megfelelően veszi figyelembe.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak

- az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai
- az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai,

valamint az OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló munkavállalók közül

- a Bank elnök-vezérigazgatója
- a Bank vezérigazgató-helyettesei
- a bankcsoport kockázati profilját és eredményét jelentős mértékben befolyásoló vezetők
- egyedi irányítási funkciókért felelős vezetők
- ellenőrzési funkciót ellátó vezetők

továbbá az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők közül – nemzeti jogszabály ettől eltérő rendelkezése hiányában

- a leányvállalatok első számú vezetői
- egyes leányvállalatok esetében a leányvállalat második szintű (helyettes) vezetői
- egyes külföldi leánybankok nemzeti jogszabályok rendelkezései alapján meghatározott, egyedi irányítási, döntési jogkörrel rendelkező vezetői

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz.

3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

A javadalmazáspolitikai alapdöntéseket az OTP Bank Nyrt. hozza meg, az egyes leányvállalatok felelőssége a helyi szintű jogszabályi előírásoknak és kötelezettségeknek való megfelelés.

- A **magyarországi székhelyű hitelintézeteknél** az 1. és 2. szintű vezetők esetében a javadalmazási politika teljes körűen alkalmazásra kerül.
- A **külföldi leánybankok** esetén a javadalmazási politikában meghatározott teljesítményalapú díjazási elemek alkalmazására – a nemzeti jogszabályi rendelkezések korlátaira figyelemmel – kerül sor azzal, hogy az Unión kívüli leánybankok esetében a teljesítményalapú javadalmazás eszközei és kifizetési folyamata során az arányosság elvének érvényesítésére kerül sor.
- A **Befektetési alapkezelők és Pénzügyi vállalkozások** esetében a javadalmazási politika arányos alkalmazására kerül sor.
- A **Járulékos vállalkozások** esetében – azok tevékenységének jellegére tekintettel – a javadalmazás eszközei alapbér és prémium formájában kerülnek meghatározásra.

4. Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya

Az **Igazgatóság** és a **Felügyelő Bizottság tagjai** e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás alapjavadalmazásból és teljesítményalapú javadalmazási elemekből áll. Az alapjavadalmazás fő elemei az alapbér valamint az OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény.

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján, a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát.

Az alapjavadalmazás és teljesítményalapú javadalmazás arányai jelenleg a következők:

Az OTP Bankcsoport javadalmazási politikájának hatálya alá tartozó vezetői kategóriák	Javadalmazás szerkezete	
	alap-javadalmazás aránya	teljesítmény javadalmazás aránya
az OTP Bank Nyrt Igazgatóságának tagjai*	100 %	
az OTP Bank Nyrt Felügyelő Bizottságának tagjai*	100 %	
az OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló munkavállalók		
kockázati profilt és eredményt jelentősen befolyásoló pozíciók	50-60 %	50-40 %
egyedi irányítási funkcióért felelős pozíciók	50-60 %	50-40 %
ellenőrzési funkciók betöltő pozíciók	60 %	40 %
az összevont felügyelet alá tartozó Bankcsoporttag leányvállalatokkal munkaviszonyban álló vezetők		
a leányvállalatok első számú vezetői	50 - 80 %	50 - 20 %
kiemelt leányvállalatok esetében második szintű (helyettes) vezetők és egyedi irányítási funkcióért felelős pozíciók	50 - 67 %	50- 33 %

* fix összegű tiszteletdíj

5. A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja

Az **OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű, a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést tükröző RORAC mutató[1] mellett, az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

A **Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői** esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik.

A csoportszintű RORAC mutató célértékét a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján. A Felügyelő Bizottság a célértéket, az annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bank eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

6. A teljesítményjavadalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a Bankcsoport teljesítményének figyelembe vételével a teljesítményjavadalmazásra fordítható maximális összegről az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 45 napon belül a Felügyelő Bizottság dönt.

A teljesítményjavadalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves szervezeti és egyéni célkitűzések teljesülése arányában

- az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság,
- a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkört gyakorló vezető azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg,
- a Bankcsoporttag leányvállalati vezetők esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló testület

állapítja meg, figyelemmel a Felügyelő Bizottság esetleges korlátozó döntésére is.

7. A teljesítményjavadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

7.1 Alapelvek

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. A teljesítményjavadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya alapján kerül meghatározásra.
- Főszabályként a teljesítményjavadalmazás cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő vagy ingyenes részvényjuttatás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű.

[1] A mutató számítására azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján kerül sor, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartoztak.

- A Bankcsoport valamennyi tagja esetében – nemzeti jogszabály ettől eltérő kötelezően alkalmazandó rendelkezése hiányában – a változó javadalmazás részvényalapú részét az érintettek részére az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
- Főszabályként a teljesítményjavadalmazás 60%-a kerül halasztásra, a halasztás időtartama 3 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása, másrészt az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre, vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.
- A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága térhet el, kivételes teljesítmény esetén a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni.

7.2 Elszámolási szabályok

- A teljesítményalapú javadalmazás esedékes részleteinek elszámolására az értékelt időszakot követő év legkésőbb június 30. napjáig kerül sor.
- A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell maghatározni.
- A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.
- Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4.000 forint lehet.
- Amennyiben a Bank Igazgatósága a javadalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról dönt és a szervezet működési feltételei minden tekintetben biztosítottak, a jogosultat teljesítményjavadalmazás címén megillető részvényt, vagy kedvezményes részvényvásárlási jogot az OTP Bank Nyrt., mint alapító, annak kezelése céljából az MRP szervezet részére is átadhatja, amellyel a jogosult tagi részesedést szerez az MRP szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a

javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a részvényjuttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll az OTP Bank Nyrt-re.

- A részvényalapú teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő juttatásának részletes feltételeit – a Javadalmazási Irányelvek korlátai között – a Felügyelő Bizottság jogosult meghatározni azzal, hogy a jogosultak MRP szervezetben való részvételére, és ekként a teljesítményjavadalmazás részvény alapú részének MRP szervezet útján történő elszámolására a jogosultak önkéntes döntésétől függően kerülhet sor.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével – a tulajdonosok utólagos tájékoztatási kötelezettsége mellett – jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására.

***8/2016.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

A Közgyűlés a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint jóváhagyja az OTP Bank Nyrt. javadalmazási irányelveit, és egyidejűleg felhatalmazza a társaság Felügyelő Bizottságát, hogy az irányelvekkel összhangban megállapítsa a bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.

A Közgyűlés jóváhagyja, hogy a 2015. évi teljesítményalapú javadalmazás megállapítása és elszámolása az érintett személyi körben a jelen Közgyűlés által jóváhagyott bankcsoporti javadalmazási politika elvei és szabályai szerint történjen.

AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

Az OTP Bank **Igazgatósága** és **Felügyelő Bizottsága,** valamint **Audit Bizottsága** tagjainak **díjazását** a **Közgyűlés állapítja meg**.

A testületi tagok díjazása jelenleg 7/2015. számú közgyűlési határozatban jóváhagyottak szerint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság esetében a 8/2013. számú közgyűlési határozatban meghatározott fix összegű havi tiszteletdíjból és az Igazgatóság esetében havi fix mennyiségű törzsrészvényből áll, az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Az **Igazgatósági tagok** díjazásának lényeges eleme a részvényalapú tiszteletdíj, amely biztosítja a tagok hosszú távú érdekeltségének fenntartását az OTP Bank stratégiai céljainak megvalósításában, a részvényárfolyam növelésében, az irányító testület és a részvényesi érdekek összehangolásában.

*A **Felügyelő Bizottság felel** a javadalmazási politika **meghatározásáért**, amelynek keretében biztosítania szükséges a javadalmazási politika legalább évenkénti felülvizsgálatát. A felülvizsgálatoknak értékelniük kell a teljes javadalmazási rendszer szándéknak megfelelő működését (az intézmény kockázati profilja, hosszú távú céljai és tervei megfelelően tükröződnek-e), valamint a nemzeti és nemzetközi előírásokkal, alapelvekkel és normákkal való összhangját.*

Mindezek alapján javasoljuk, hogy **az Igazgatósági tagok** e minőségükben járó **tiszteletdíja** továbbra is egyrészt havi fix összegű, **pénzben elszámolt díjként**, másrészt **banki törzsrészvény** formájában kerüljön teljesítésre azzal, hogy

- a megállapított havi részvényjuttatás elszámolása **évenként egyszer összevontan** történik, továbbá
- a részvények 50%-a tekintetében **a mandátum időtartamának lejártáig** kiterjesztett **tartási kötelezettség** („elidegenítési tilalom”) terhelje a jogosultakat.

Tekintettel a törzsrészvény formájában nyújtott tiszteletdíj értékének megfelelő növekedésére az **Igazgatósági tagok tiszteletdíját változatlan mértékben** javasolt megállapítani.

A **Felügyelő Bizottság tagjai** tekintetében a **havi fix összegű tiszteletdíj** fenntartását javasoljuk azzal, hogy a megnövekedett feladatkör, valamint az Igazgatósági tagok díjazásának figyelembe vételével a **tiszteletdíj mértékének emelése** javasolt.

Az **Audit Bizottság** esetében – tekintettel arra, hogy tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiból kerülnek kiválasztásra – **külön díjazás megállapítása nem javasolt**.

A fentiek alapján az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása tekintetében a Javadalmazási Bizottság az alábbi javaslatot teszi:

Az Igazgatóság tagjainak tiszteletdíja:

	Javasolt tiszteletdíj	
	Havi bruttó (Ft)	**Havi részvényjuttatás*** (db)
Igazgatóság elnöke	810.000,-	1.000
Igazgatóság alelnöke	785.000,-	900
Igazgatóság tagjai	695.000,-	800

* A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

A Felügyelő Bizottság tagjainak tiszteletdíja:

	Javasolt tiszteletdíj
	Havi bruttó (Ft)
Felügyelő Bizottság elnöke	2.000.000,-
Felügyelő Bizottság alelnöke	1.600.000,-
Felügyelő Bizottság tagjai	1.400.000,-

9/2016. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak havi tiszteletdíját 2016. április 15-étől a következők szerint állapítja meg:

az Igazgatóság elnöke	*810.000,- forint és havi*	*1.000 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,*
az Igazgatóság alelnöke	*785.000,- forint és havi*	*900 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény,*
az Igazgatóság tagjai	*695.000,- forint és havi*	*800 db OTP Bank Nyrt. törzsrészvény.*

A részvényjuttatás elszámolása évenként egyszer történik, a részvények 50%-a tekintetében a mandátum időtartamának lejártáig kiterjesztett tartási kötelezettség (elidegenítési tilalom) terheli a jogosultakat.

a Felügyelő Bizottság elnöke	*2.000.000,- forint,*
a Felügyelő Bizottság alelnöke	*1.600.000,- forint,*
a Felügyelő bizottság tagjai	*1.400.000,- forint.*

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNYEK MEGSZERZÉSÉRE

A Ptk., valamint a Bank Alapszabályának 8.33 pont 13. alpontja szerint is a Közgyűlés hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

A 2015. évi közgyűlés 8/2015. számú határozatával az Igazgatóságot felhatalmazta saját részvények megszerzésére. E felhatalmazás 2016. október 17-én lejár, azonban a felhatalmazás ismételten megadható.

E felhatalmazást biztosítja a jelen előterjesztés tárgyát képező határozat. A felhatalmazás a törvényi előírásoknak megfelelően időben és mértékében korlátozott, amelyet a határozat tartalmaz. A Ptk. rendelkezései szerint az Igazgatóság felhatalmazása 18 hónapos időtartamra szól, a Társaság által megszerezhető saját részvények száma pedig nem haladhatja meg az alaptőke 25%-ának megfelelő mértéket. Ez azt jelenti, hogy a saját részvények állománya egy időpontban sem haladhatja meg a Társaság alaptőkéjének 25%-át. A felhatalmazás a Ptk. 3:223.§-ában foglaltaknak megfelelően tartalmazza a felhatalmazás alapján kötött tranzakciók legalacsonyabb és legmagasabb összegét.

Az Igazgatóság saját részvény megszerzésére történő felhatalmazásának célja

(i) a Társaságnál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítása,
(ii) a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése,
(iii) a Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint
(iv) a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvényeket szerezhessen.

saját részvény vásárlások bonyolításának szükséges, de nem elégséges feltétele a Közgyűlés felhatalmazásának megléte. A saját részvény vásárlásra vonatkozó EU-s aktusok[1] alapján ugyanis minden sajátrészvény vásárlási ügyletet egyedileg vagy – ha ez jogilag lehetséges – keret jelleggel engedélyeztetni szükséges a Magyar Nemzeti Bankkal (MNB). A Társaság a közgyűlési felhatalmazás alapján végrehajtandó saját részvény vásárlásokat minden esetben az MNB engedély birtokában hajtja végre.

A közgyűlési felhatalmazás és az MNB engedélye alapján–a saját részvény ügyletek létrejöhetnek a szabályozott piacon (tőzsdén) vagy azon kívül is (OTC-ügylet keretében). Két felhatalmazás egyidejű létezésének megakadályozása érdekében a Közgyűlés 8/2015. számú határozatában foglalt felhatalmazás a határozat meghozatalával hatályát veszti. A Társaság a saját részvényekre és az azokat érintő ügyletekre vonatkozó adatokat a hatályos jogszabályoknak megfelelően mindenkor közzéteszi.

[1] a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR), továbbá az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről szóló 241/2014/EU Bizottsági rendelet

10/2016. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés felhatalmazza a Bank Igazgatóságát az OTP Bank Nyrt.-nél működő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítása, illetve a részvény árfolyam-ingadozása esetén a gyors beavatkozás lehetőségének megteremtése céljából, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvények megszerzésére.

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,- Ft, azaz egyszáz forint névértékű törzsrészvény megszerzésére jogosult, hogy a saját részvények állománya – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó keretengedélyeiben meghatározott mértékre is figyelemmel – a 70.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban se haladja meg.

Amennyiben visszterhes részvényszerzésre kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve tőzsdei ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2017. október 15-ig élhet.
A Közgyűlés 8/2015. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.