



## **OTP BANK NYRT.**

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

A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2015. június 30-i egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
2015. június 30-ával zárult félév egyedi Eredmény-kimutatása	3
2015. június 30-ával zárult félév egyedi Átfogó Eredmény-kimutatása	4
2015. június 30-ával zárult félév egyedi Cash-flow kimutatása	5-6
2015. június 30-ával zárult félév egyedi Saját tőke-változás kimutatása	7
Egyedi Kiegészítő melléklet	8-86

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2015. június 30.	2014. december 31.	2014. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	1.590.943	1.897.778	151.753
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	635.802	712.112	614.635
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	313.503	351.753	287.200
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.157.243	1.215.907	1.882.293
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	1.845.477	1.908.631	2.084.416
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	623.425	604.209	607.112
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	827.606	662.947	664.046
Tárgyi eszközök	11.	65.162	68.114	80.071
Immateriális javak	11.	32.030	36.091	26.010
Egyéb eszközök	12.	<u>127.841</u>	<u>97.930</u>	<u>107.601</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.219.032</u></b>	<b><u>7.555.472</u></b>	<b><u>6.505.137</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	1.048.711	1.142.491	655.697
Ügyfelek betétei	14.	4.077.449	4.235.256	3.745.917
Kibocsátott értékpapírok	15.	160.857	162.667	165.195
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	280.245	375.363	206.962
Egyéb kötelezettségek	17.	239.966	253.952	401.896
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>270.866</u>	<u>294.612</u>	<u>300.395</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6.078.094</u></b>	<b><u>6.464.341</u></b>	<b><u>5.476.062</u></b>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1.121.351	1.070.204	1.008.612
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-8.413</u>	<u>-7.073</u>	<u>-7.537</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.140.938</u></b>	<b><u>1.091.131</u></b>	<b><u>1.029.075</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.219.032</u></b>	<b><u>7.555.472</u></b>	<b><u>6.505.137</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI EREDMÉNY-KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2015. június 30-ával zárult félév	2014. június 30-ával zárult félév	2014. december 31- ével zárult év
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>				
Hitelek		66.547	83.501	162.533
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		104.157	81.243	128.444
Értékesíthető értékpapírokból		26.255	40.103	72.056
Lejáratig tartandó értékpapírokból		18.865	17.442	36.518
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		<u>17.722</u>	<u>1.257</u>	<u>15.556</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>		<b><u>233.546</u></b>	<b><u>223.546</u></b>	<b><u>415.107</u></b>
<i><u>Kamatráfordítás:</u></i>				
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		103.895	78.382	127.809
Ügyfelek betéteire		18.652	26.215	52.544
Kibocsátott értékpapírokra		962	2.551	4.206
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>8.205</u>	<u>8.318</u>	<u>16.825</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>		<b><u>131.714</u></b>	<b><u>115.466</u></b>	<b><u>201.384</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b><u>101.832</u></b>	<b><u>108.080</u></b>	<b><u>213.723</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22.	16.419	11.227	23.213
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>85.413</u></b>	<b><u>96.853</u></b>	<b><u>190.510</u></b>
Díj-, jutalékbevételek	23.	95.988	82.803	169.041
Díj-, jutalék-ráfordítások	23.	<u>11.678</u>	<u>10.393</u>	<u>22.495</u>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>		<b><u>84.310</u></b>	<b><u>72.410</u></b>	<b><u>146.546</u></b>
Devizaműveletek nyeresége		10.294	7.161	20.581
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		17.458	5.281	8.752
Osztalékbevételek	9.	58.591	42.633	42.795
Egyéb működési bevételek	24.	1.054	1.730	3.294
Egyéb nettó működési ráfordítások	24.	-21.360	-289.303	-285.883
-ebből: leányvállalatok értékvesztése	9.	-8.465	-90.090	-226.730
-ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítás (+) / képzés (-)	2.26, 24.	<u>33.351</u>	<u>-190.202</u>	<u>-43.795</u>
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b><u>66.037</u></b>	<b><u>-232.498</u></b>	<b><u>-210.461</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	42.519	43.110	87.458
Értékcsökkenés és amortizáció	24.	10.262	10.903	22.177
Egyéb általános költségek	24.	<u>80.872</u>	<u>78.233</u>	<u>134.793</u>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		<b><u>133.653</u></b>	<b><u>132.246</u></b>	<b><u>244.428</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>102.107</u></b>	<b><u>-195.481</u></b>	<b><u>-117.833</u></b>
Társasági adó	25.	<u>2.422</u>	<u>-45.186</u>	<u>-43.364</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>99.685</u></b>	<b><u>-150.295</u></b>	<b><u>-74.469</u></b>
Egy törzsrészcsejnyre jutó veszteség (-) / nyereség (+) (Ft- Alap	35.	<u>358</u>	<u>-540</u>	<u>-268</u>
Hígított	35.	<u>358</u>	<u>-540</u>	<u>-267</u>

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 8-86. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNY-KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	2015. június 30-ával zárult félev	2014. június 30-ával zárult félev	2014. december 31- ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>99.685</u></b>	<b><u>-150.295</u></b>	<b><u>-74.469</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-5.931	32.064	15.775
Értékesíthető értékpapírok halasztott adó hatása	<u>1.127</u>	<u>-6.093</u>	<u>-2.998</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>94.881</u></b>	<b><u>-124.324</u></b>	<b><u>-61.692</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)**

	2015. június 30- ával zárult félév	2014. június 30- ával zárult félév	2014. december 31-ével zárult év
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
Kapott kamatok	214.944	223.222	420.581
Fizetett kamatok	-122.680	-108.787	-204.448
Adózás előtti eredmény	102.107	-195.481	-117.833
Értécsökkenés és amortizáció	10.262	10.903	22.177
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22,	16.419	11.227
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9.	8.465	90.090
Értékvesztés képzése az egyéb eszközökre	12.	1.913	2.108
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	-34.208	188.906
Részvény-alapú juttatások	28.	1.905	2.059
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		-6.204	-325
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-20.163	7.924
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		-20.550	113.757
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása		-3.392	-278
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése		33.888	39.438
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése		-31.230	-25.667
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-157.817	68.468
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)		23.728	-17.650
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék csökkenése (+) / növekedése (-)		2.650	-42.886
Osztalékbevételek		-58.591	-42.633
Fizetett társasági adó		-3.295	-
<b>Üzleti tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>		<b>-134.113</b>	<b>209.960</b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		76 308	18 263
Értékesíthető értékpapírok növekedése		-301 122	-12 332 221
Értékesíthető értékpapírok csökkenése		356 676	12 475 555
Befektetések leányvállalatokban növekedése		-27 681	-27 880
Befektetések leányvállalatokban csökkenése		-	-
Osztalékbevételek		58 591	42 633
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-229 113	-146 129
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		67 922	11 387
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-7 849	-15 640
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		2 896	13 761
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-1	-27
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>		<b>-3 373</b>	<b>39 702</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

	2015. június 30- ával zárult félév	2014. június 30- ával zárult félév	2014. december 31-ével zárult év
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	-93.780	-247.047	239.747
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	22.891	23.601	56.165
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	-24.977	-34.441	-69.387
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)	-23.746	22.154	16.371
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20. -1.003	-1.017	-4.159
Visszavásárolt saját részvények növekedése	15.348	17.472	27.180
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	-20.885	-21.438	-31.430
Fizetett osztalék	<u>-40.547</u>	<u>-40.600</u>	<u>-40.594</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-166.699</u></b>	<b><u>-281.316</u></b>	<b><u>193.893</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)</b>	<b><u>-304.185</u></b>	<b><u>-31.654</u></b>	<b><u>1.699.892</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>1.762.727</u></b>	<b><u>62.835</u></b>	<b><u>62.835</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>1.458.542</u></b>	<b><u>31.181</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>
<i>Pénzeszközök bemutatása:</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.897.778	140.521	140.521
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-135.051</u>	<u>-77.686</u>	<u>-77.686</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>1.762.727</u></b>	<b><u>62.835</u></b>	<b><u>62.835</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4. 1.590.943	151.753	1.897.778
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4. <u>-132.401</u>	<u>-120.572</u>	<u>-135.051</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>1.458.542</u></b>	<b><u>31.181</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2014. január 1-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>16.504</u></b>	<b><u>1.214.503</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-6.731</u></b>	<b><u>1.196.860</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	-150.295	-	-	-150.295
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	25.971	-	-	25.971
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	2.059	-	-	-	2.059
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-954	-	-	-954
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	17.472	17.472
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.160	-	-	-3.160
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-18.278	-18.278
2013. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
<b>2014. június 30-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>18.563</u></b>	<b><u>1.045.465</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-7.537</u></b>	<b><u>1.029.075</u></b>
<b>2015. január 1-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>20.897</u></b>	<b><u>1.104.723</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-7.073</u></b>	<b><u>1.091.131</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	99.685	-	-	99.685
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-4.804	-	-	-4.804
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	1.905	-	-	-	1.905
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-842	-	-	-842
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	15.348	15.348
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-4.197	-	-	-4.197
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-16.688	-16.688
2014. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
<b>2015. június 30-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>22.802</u></b>	<b><u>1.153.965</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-8.413</u></b>	<b><u>1.140.938</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**1.1. Általános információk**

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A Bank országos hálózatának 378 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
	<b>június 30.</b>	<b>december 31.</b>
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	7.957	8.016
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	7.971	8.004

**1.2. Számvitel**

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

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

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

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

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

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

A jelen beszámolási időszakról hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- Néhány standard 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 1, IFRS 3, IFRS 13 és IAS 40) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- IFRIC 21 "Illetékek" – az EU által elfogadva 2014. június 13-án (hatályba lép 2014. június 17-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A meglévő standardok fenti módosításai nem vezettek a gazdálkodó számviteli politikáinak módosításához.

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

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

- Néhány standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)" – az EU által elfogadva 2014. december 17-én. Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – Meghatározott Juttatási Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

**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),
- IFRS 15 "Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel" (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konzolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 (Módosítás) "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések" – Eszközök eladás, illetve átadása a Befektető és annak társult vagy közös vezetőségű vállalata között (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 28 (Módosítás) "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének számvitele (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) "Pénzügyi beszámolók bemutatása" – Közzététel kezdeményezése (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 (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 (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – Tőke módszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

**1.2.3.   Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések [folytatás]**

- Néhány standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)" 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).

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

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

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 alkalmazása, amely jelentős hatást gyakorolhat a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira. A standardok EU által történő befogadását követően a Bank elemezni fogja ezt a hatást.

## **2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

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

### **2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegképzésiértékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

### **2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

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

### **2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás**

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

### **2.4. Befektetések leányvállalatokban**

A befektetések leányvállalatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank - közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján - képes a pénzügyi, működési politikáját irányítani.

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

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

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

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

### **2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok**

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

A lejáratig tartandó értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket és magyar diszkontkincstárjegyeket tartalmaznak.

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

**2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

**2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredmény-kimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja, ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg 2013. december 31-étől. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezett ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredmény-kimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredmény-kimutatásban jelenik meg.

***Deviza adásvételi ügyletek***

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

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

***Devizaswap és kamatswap ügyletek***

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapján egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

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

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]**

***Tőkecsérés kamatswap ügyletek***

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

***Equity és commodity swap ügyletek***

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

***Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)***

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

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

***Deviza opciók***

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggént vagy veszteséggént kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredmény-kimutatásban 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 eredmény-kimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredmény-kimutatásban kerül elszámolásra nyereséggént vagy veszteséggént abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredmény-kimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

**2.8. Nettósítás**

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

**2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum**

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

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

**2.10. Értékesíthető értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredmény-kimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredmény-kimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, kockázati tőkealap-jegyeket, vállalati kötvényeket, külföldi részvényeket és külföldi államkötvényeket tartalmaznak.

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik. Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár, és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető értékpapírokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszairása nem az eredményen keresztül történik.

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

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a Menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

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

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

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

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

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

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

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

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanlansága mellett. Mivel ezekben az esetekben az ügyféltől már nem várható el a szerződés szerinti pénzmozgások teljesítése, ezért a Bank az ügyletek után tovább már nem határolja el a kamatokat.

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



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

**2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés**

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

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

**2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becslés alapján hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

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

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél.

Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbséget azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

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

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

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

**2.14. Pénzügyi kötelezettségek**

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredmény-kimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közlése a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós 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 Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbsége az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

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

**2.15. Lízing**

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

**2.16. Visszavásárolt saját részvények**

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

**2.17. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

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

**2.18. Díjak és jutalékok**

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

**2.19. Osztalékbevételek**

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

**2.20. Társasági adó**

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

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

**2.21. Függő és jövőbeni kötelezettségek**

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A Bank akkor képez céltartalékokat, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

**2.22. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások**

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

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

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

**2.23. Egyedi cash-flow kimutatás**

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

**2.24. Szegmens információk**

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

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

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

**2.25. Összehasonlító adatok**

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt, sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetekben néhány bázisadat átsorolásra került a 2013. december 31-ével végződött év egyedi pénzügyi kimutatásában, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően. Ezek az összegek nem jelentősek.

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

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

**a) Elszámolási törvény**

A fenti törvényekkel összefüggésben mintegy 34 milliárd forint ráfordítás került elszámolásra a fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatosan vélelmezetten tisztességtelenül felszámított összegek ügyfelek felé történő elszámolásával. Az elszámolással összefüggésben a 2014. december 31-én megképzett céltartalékból mintegy 33,4 milliárd forint felhasználásra került a 2015. június 30-ával zárult félév során. Az elszámolási törvény előírásainak megfelelően a forint alapú fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatos elszámolás – a jogszabály hatálya alá tartozó hitelügyletek jelentős részénél – 2015. augusztus közepén megtörtént. Az elszámolás következtében a Bank, mintegy 6.018 millió Ft ráfordítást számolt el augusztus hónapban. Az ezzel kapcsolatos céltartalék felhasználás könyvelése is megtörtént ugyanekkor összegben.

**b) Forintosítási törvény**

A 2014. évi LXXVII. törvény, az egyes fogyasztói kölcsönszerzések 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.

### **3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR**

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített 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 Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a Menedzsment szubjektív ítéleteire hagyatkozik. Értékvesztés elszámolására kerül sor, amikor kimutatható objektív bizonyíték van az értékvesztésre az eszköz (vagy a bekövetkezett negatív esemény) kezdeti megjelenítése óta megtörtént esemény miatt, és amikor a veszteség megbízhatóan mérhető hatást gyakorol a pénzügyi eszközből vagy azok csoportjából származó jövőbeni pénzáramlásra. Historikus paramétereken alapuló becslések felhasználásával határozza meg a Bank a jövőbeni pénzáramlásokat. Az értékvesztés becsléséhez felhasznált módszertan folyamatosan összhangban van és felhasználja a fennálló rendszerbeli információkból és alkalmazásokból nyert historikus értékvesztés adatokat, azok jövőbeni bekövetkezésének valószínűségét. Felmerülő új információk hatással lehetnek a Bank a jövőbeni értékvesztés szintjére.

#### **3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése**

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

#### **3.3. Céltartalékok**

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Pénztárak:		
forint	73.349	65.059
valuta	<u>6.331</u>	<u>5.579</u>
	<b><u>79.680</u></b>	<b><u>70.638</u></b>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	1.487.421	1.795.868
deviza	<u>23.141</u>	<u>30.640</u>
	<b><u>1.510.562</u></b>	<b><u>1.826.508</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>701</u>	<u>632</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.590.943</u></b>	<b><u>1.897.778</u></b>
Kötelező jegybanki tartalék	132.401	135.051
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	3%	3%

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	411.052	294.712
deviza	<u>140.962</u>	<u>302.186</u>
	<b><u>552.014</u></b>	<b><u>596.898</u></b>
Éven túli:		
forint	-	5.000
deviza	<u>83.468</u>	<u>108.586</u>
	<b><u>83.468</u></b>	<b><u>113.586</u></b>
<b>Kihelyezések összesen</b>	<b><u>635.482</u></b>	<b><u>710.484</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>348</u>	<u>1.654</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-28</u>	<u>-26</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>635.802</u></b>	<b><u>712.112</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>26</b>	<b>22</b>
Értékvesztés képzés	<u>2</u>	<u>4</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>28</u></b>	<b><u>26</u></b>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Forint	2,3%-6,42%	3%-6,6%
Deviza	-0,058%-13,15%	0,58%-13%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	1,65%	2,19%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	73.001	58.559
Államkötvények	20.849	13.777
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2.832	4.175
Magyar diszkontkincstárjegyek	974	288
Jelzáloglevelek	46	71
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	67
Egyéb értékpapírok	<u>298</u>	<u>216</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>98.000</u></b>	<b><u>77.153</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>473</u>	<u>434</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>98.473</u></b>	<b><u>77.587</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
CCIRS és mark-to-market CCIRS <sup>1</sup> ügyletek	131.708	152.540
Kamatswap ügyletek	34.855	43.538
Devizaswap ügyletek	30.590	60.833
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>17.877</u>	<u>17.255</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>215.030</u></b>	<b><u>274.166</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>313.503</u></b>	<b><u>351.753</u></b>

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
<i>Öt éven belül:</i>		
változó kamatozású	1.422	1.125
fix kamatozású	<u>12.162</u>	<u>13.878</u>
	<b><u>13.584</u></b>	<b><u>15.003</u></b>
<i>Öt éven túl:</i>		
változó kamatozású	267	6
fix kamatozású	<u>11.111</u>	<u>3.566</u>
	<b><u>11.378</u></b>	<b><u>3.572</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	73.038	58.578
<b>Összesen</b>	<b><u>98.000</u></b>	<b><u>77.153</u></b>

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	93,90%	97,65%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>6,10%</u>	<u>2,35%</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Államkötvények állománya forintban	73%	90%
Államkötvények állománya devizában	<u>27%</u>	<u>10%</u>
<b>Államkötvények összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	1,48%-10%	1,74%-10%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	2,63%	2,48%

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Jelzáloglevelek	596.214	741.567
Államkötvények	458.630	375.040
Egyéb értékpapírok	82.864	64.593
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	31.589	31.535
forint	-	-
deviza	31.589	31.535
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	51.275	33.058
forint	45.214	27.397
deviza	6.061	5.661
<b>Összesen</b>	<b><u>1.137.708</u></b>	<b><u>1.181.200</u></b>

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	19.535	34.707
---------------------------------------	--------	--------

<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.157.243</u></b>	<b><u>1.215.907</u></b>
---------------------	-------------------------	-------------------------

	2015. június 30.	2014. december 31.
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	63%	67%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>37%</u>	<u>33%</u>
<b>Értékesíthető értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	2,5%-11%	3,5%-11%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,65%-6%	1,99%-5,88%

Értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	6,79%	4,67%
---	-------	-------

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	330.136	320.729
fix kamatozású	561.368	571.816
	<b><u>891.504</u></b>	<b><u>892.545</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	20.550	4.587
fix kamatozású	195.731	251.803
	<b><u>216.281</u></b>	<b><u>256.390</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	29.923	32.265
<b>Összesen</b>	<b><u>1.137.708</u></b>	<b><u>1.181.200</u></b>

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó nyereség összege	4.400	2 995
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Jelzáloglevelek	322.826	-
Államkötvények	405.433	261 608
Vállalati kötvények	24.584	24 736
<b>Összesen</b>	<b><u>752.843</u></b>	<b><u>286.344</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.035.176	1.014.363
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>898.038</u>	<u>972.626</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>1.933.214</u></b>	<b><u>1.986.989</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>6.541</u>	<u>7.039</u>
Értékvesztés	<u>-94.278</u>	<u>-85.397</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.845.477</u></b>	<b><u>1.908.631</u></b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2015. június 30.	2014. december 31.
Forint	47%	43%
Deviza	<u>53%</u>	<u>57%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli forinthitelek	4,9%-35%	5,6%-28,8%
Éven túli forinthitelek	1,4%-18,5%	2,1%-18,5%
Devizahitelek	1,2%-10,2%	1,8%-14%
Forinthitelek átlagos kamata	11,47%	11,72%
Devizahitelek átlagos kamata	2,8%	3,91%

	2015. június 30.	2014. december 31.
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	12,97%	11,3%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2015. június 30.		2014. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>505.917</b>	<b>26%</b>	<b>518.058</b>	<b>26%</b>
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	94.291	5%	112.358	5%
Fogyasztási hitelek	284.874	15%	291.497	15%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	126.752	6%	114.203	6%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1.427.297</b>	<b>74%</b>	<b>1.468.931</b>	<b>74%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.396.489	72%	1.420.631	71%
Önkormányzati hitelek	26.481	1%	28.471	2%
Államnak nyújtott hitelek	<u>4.327</u>	<u>1%</u>	<u>19.829</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.933.214</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>1.986.989</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A központi kormányzat adósságkonszolidáció keretében az ötezer lélekszám alatti települések önkormányzatainak vissza nem térítendő támogatást nyújtott a 2012. december 12-én fennálló adósságuk (hitelek, kötvények, váltók) teljes visszafizetéséhez. A Bank esetében 957 önkormányzat összesen 28,8 milliárd forintnyi adóssága került törlesztésre (2012. december 27-i árfolyamon).

<sup>1</sup> Lakáshiteleket is magában foglalja.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015. június 30.	2014. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>85.397</b>	<b>150.513</b>
Értékvesztés képzés	31.199	52.096
Értékvesztés visszaírása	-22.318	-54.793
Részleges leírás miatti korrekció <sup>1</sup>	-	-62.419
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>94.278</u></b>	<b><u>85.397</u></b>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre	2	4
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>16.417</u>	<u>23.209</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>16.419</u></b>	<b><u>23.213</u></b>

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

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.176.361	1.147.839
Egyéb befektetések	<u>681</u>	<u>681</u>
	<b><u>1.177.042</u></b>	<b><u>1.148.520</u></b>
Értékvesztés	<u>-553.617</u>	<u>-544.311</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>623.425</u></b>	<b><u>604.209</u></b>

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

<sup>1</sup> lásd: 2.11. sz. jegyzet

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Jelentős leányvállalatok**

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

	2015. június 30.		2014. december 31.	
	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	280.343	100%	279.469
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	126.839	100%	126.839
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,91%	91.156	97,90%	91.153
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	86.832	100%	86.832
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,87%	74.319	97,86%	74.318
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	73.448	100%	61.081
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	72.940	100%	72.940
OTP Faktoring Zrt.	100%	61.032	100%	60.192
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	58.484	100%	58.484
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	100%	24.813	100%	18.520
Merkantil Bank Zrt.	100%	18.426	100%	18.426
Inga Kettő Kft.	100%	17.892	100%	17.892
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,21%	17.125	99,26%	16.706
Bank Center No. 1. Kft.	100%	16.063	100%	16.063
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15.300	100%	15.300
Air-Invest Kft.	100%	9.698	100%	9.698
OTP Ingatlan Zrt.	100%	9.520	100%	9.520
Monicomp Zrt.	100%	9.234	100%	9.234
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100%	9.118	100%	9.118
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	85,13%	4.357	-	-
OTP Kockázati Tőkealap	100%	3.000	-	-
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100%	2.469	100%	2.469
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100%	2.000	100%	2.000
OTP Lakástakarék Zrt.	100%	1.950	100%	1.950
OTP Alapkezelő Zrt.	100%	1.653	100%	1.653
Fordulat Kockázati Tőkealap	50%	1.555	50%	1.555
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	1.352	100%	1.352
CIL Babér Kft.	100%	1.225	100%	1.225
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100%	481	100%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100%	450	100%	450
OTP Financing Cyprus Company Limited (Ciprus)	100%	301	-	-
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100%	150	100%	150
HIF Ltd. (Nagy Britannia)	100%	81	100%	81
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	100%	31	100%	31
Egyéb	-	291	-	224
<b>Összesen</b>		<b><u>1.176.361</u></b>		<b><u>1.147.839</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015. június 30.	2014. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>544.311</b>	<b>317.581</b>
Értékvesztés képzés	<u>9.306</u>	<u>226.730</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>553.617</u></b>	<b><u>544.311</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A goodwill valós értékének meghatározására a Bank 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 Bank meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

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

**Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
OTP Bank JSC (Ukrajna)	252.411	252.411
OTP Jelzálogbank Zrt.	99.838	99.838
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	63.233	63.233
OTP Faktoring Zrt.	59.621	58.781
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	26.714	26.714
Merkantil Bank Zrt.	16.826	16.826
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	9.232	9.232
OTP Ingatlanlízing Zrt.	<u>8.949</u>	<u>8.949</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>536.824</u></b>	<b><u>535.984</u></b>

**Jelentős leányvállalatoktól kapott és forgatási célú részvényekből járó osztalékbevételek**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
DSK Bank EAD (Bulgária)	43.821	25.054
OTP Alapkezelő Zrt.	5.343	3.024
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	3.700	3.355
OTP Lakástakarék Zrt.	900	2.100
OTP Jelzálogbank Zrt.	-	5.097
Egyéb	<u>2.314</u>	<u>1.134</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>56.078</u></b>	<b><u>39.764</u></b>
Forgatási célú részvényekből	<u>2.513</u>	<u>3.031</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>58.591</u></b>	<b><u>42.795</u></b>

**Társult vállalkozások**

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak, amelyek tőkemódszer szerint sem kerültek konszolidálásra<sup>1</sup>:

**2015. június 30-án**

	<b>KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.</b>	<b>D-ÉG Thermoset Kft.</b>	<b>Company for Cash Services LLC</b>	<b>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.</b>	<b>Total</b>
Eszközök	128.274	5.678	2.360	585	<b>136.897</b>
Kötelezettségek	93.634	4.624	263	1	<b>98.522</b>
Saját tőke	34.640	1.054	2.097	584	<b>38.375</b>
Összes bevétel	134.315	2.923	579	8	<b>137.825</b>

<sup>1</sup> Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2014. december 31-én**

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

2015. január 21-én megjelent közleményben foglaltak alapján a román Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank Romania SA. román leánybanknál történt tőkeemelést. A Társaság jegyzett tőke összege 782.908.800 RON összegről 958.252.800 RON összegre változott, az OTP Bank tulajdoni részesedése jelenleg 99,99%.

2015. május 15-én megjelent közleményben foglaltak alapján az ukrán Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank JSC ukrán leánybanknál történt tőkeemelést. A Társaság jegyzett tőke összege 2.868.190.521 UAH összegről 3.668.186.135 UAH összegre változott.

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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Államkötvények	807.972	641.645
Jelzáloglevél	4.750	4.756
Magyar diszkontkincstárjegyek	<u>349</u>	<u>346</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>813.071</u></b>	<b><u>646.747</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14.535</u>	<u>16.200</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>827.606</u></b>	<b><u>662.947</u></b>

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	5.009	6.677
fix kamatozású	<u>336.925</u>	<u>352.702</u>
	<b><u>341.934</u></b>	<b><u>359.379</u></b>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>471.137</u>	<u>287.368</u>
	<b><u>471.137</u></b>	<b><u>287.368</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>813.071</u></b>	<b><u>646.747</u></b>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	3%-9,5%	2,5%-9,5%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	5,21%	6,3%

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2015. június 30-ával zárult félévre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>					
Január 1-i egyenleg	154.053	70.828	69.984	2.005	296.870
Évközi növekedés	5.178	907	1.453	962	8.500
Évközi csökkenés	-2.643	-347	-2.603	-2.355	-7.948
Záró egyenleg	<u>156.588</u>	<u>71.388</u>	<u>68.834</u>	<u>612</u>	<u>297.422</u>
<b><u>Értékcsökkenés</u></b>					
Január 1-i egyenleg	117.962	18.932	55.771	-	192.665
Évközi növekedés	6.708	921	2.633	-	10.262
Évközi csökkenés	-112	-143	-2.442	-	-2.697
Záró egyenleg	<u>124.558</u>	<u>19.710</u>	<u>55.962</u>	<u>-</u>	<u>200.230</u>
<b><u>Nettó érték</u></b>					
Január 1-i egyenleg	<u>36.091</u>	<u>51.896</u>	<u>14.213</u>	<u>2.005</u>	<u>104.205</u>
Záró egyenleg	<u>32.030</u>	<u>51.678</u>	<u>12.872</u>	<u>612</u>	<u>97.192</u>

2014. december 31-ével zárult évre:

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK<sup>1</sup> (millió Ft-ban)**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Aktív időbeli elhatárolás	40.233	17.974
Halasztott adókövetelések <sup>2</sup>	35.281	33.557
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	14.720	14.041
Kártyás forgalmakból származó követelések	11.997	9.615
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	6.866	5.923
Társasági adókövetelések	4.027	2.561
Tőzsdei változó letét	3.831	3.970
Vevőkövetelés	3.225	4.162
Egyéb adott előlegek	3.068	1.283
Készletek	791	632
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	758	837
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	635	634
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések <sup>3</sup>	332	773
Egyéb	<u>8.429</u>	<u>6.407</u>
	<b><u>134.193</u></b>	<b><u>102.369</u></b>
Értékvesztés egyéb eszközökre <sup>4</sup>	<u>-6.352</u>	<u>-4.439</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>127.841</u></b>	<b><u>97.930</u></b>

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	14.705	14.032
Egyéb	<u>15</u>	<u>9</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>14.720</u></b>	<b><u>14.041</u></b>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>4.439</b>	<b>1.676</b>
Értékvesztés képzés	2.048	3.589
Értékvesztés visszairás	<u>-135</u>	<u>-826</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>6.352</u></b>	<b><u>4.439</u></b>

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> lásd: 25. sz. jegyzet

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

<sup>4</sup> Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	468.248	321.228
deviza	<u>283.387</u>	<u>685.318</u>
	<b><u>751.635</u></b>	<b><u>1.006.546</u></b>
Éven túli:		
forint	104.749	92.169
deviza	<u>189.833</u>	<u>42.961</u>
	<b><u>294.582</u></b>	<b><u>135.130</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.046.217</u></b>	<b><u>1.141.676</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.494</u>	<u>815</u>
<b>Mindösszesen<sup>1</sup></b>	<b><u>1.048.711</u></b>	<b><u>1.142.491</u></b>

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,5%-3,02%	2,21%-5,24%
deviza	0,76%-3,02%	4,18%-7%
Éven túli:		
forint	0,1%-4,18%	0,08%-3,08%
deviza	0,1%-3,07%	0,1%-4,48%
Átlagos kamat forint összegekre	2,3%	1,7%
Átlagos kamat deviza összegekre	0,61%	1,09%

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	3.334.706	3.600.806
deviza	<u>707.244</u>	<u>599.127</u>
	<b><u>4.041.950</u></b>	<b><u>4.199.933</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>31.810</u>	<u>31.419</u>
	<b><u>31.810</u></b>	<b><u>31.419</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.073.760</u></b>	<b><u>4.231.352</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.689</u>	<u>3.904</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>4.077.449</u></b>	<b><u>4.235.256</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Éven belüli forintbetétek	0,01%-8%	0,01%-10,3%
Éven túli forintbetétek	0,01%-2,5%	0,01%-3,1%
Devizabetétek	0,01%-2,9%	0,01%-6,6%
Forintbetétek átlagos kamata	0,9%	1,23%
Devizabetétek átlagos kamata	0,45%	0,9%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	<b>2015. június 30.</b>		<b>2014. december 31.</b>	
<b>Retail betétek</b>	<b>2.344.244</b>	<b>58%</b>	<b>2.242.240</b>	<b>53%</b>
Lakossági betétek	1.938.485	48%	1.860.109	44%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	405.759	10%	382.131	9%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1.729.516</b>	<b>42%</b>	<b>1.989.112</b>	<b>47%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1.427.228	35%	1.659.484	39%
Önkormányzati betétek	<u>302.288</u>	<u>7%</u>	<u>329.628</u>	<u>8%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.073.760</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>4.231.352</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	13.910	24.280
deviza	<u>49.412</u>	<u>39.024</u>
	<b><u>63.322</u></b>	<b><u>63.304</u></b>
Éven túli:		
forint	84.865	86.781
deviza	<u>7.169</u>	<u>10.061</u>
	<b><u>92.034</u></b>	<b><u>96.842</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>155.356</u></b>	<b><u>160.146</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5.501</u>	<u>2.521</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>160.857</u></b>	<b><u>162.667</u></b>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,01%-7%	0,1%-7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,8%-2,25%	1,1%-3%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,04%	2,66%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,6%	2,24%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2015. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTP EUR 1 2016/III	2015.03.20	2016.04.03	EUR	13,07	4.118	0,94 fix	
2	OTP EUR 1 2015/XX	2014.10.03	2015.10.17	EUR	13,04	4.107	1,25 fix	
3	OTP EUR 1 2015/XVIII	2014.08.29	2015.09.12	EUR	10,40	3.276	1,25 fix	
4	OTP EUR 1 2016/VI	2015.05.29	2016.06.12	EUR	10,30	3.244	0,83 fix	
5	OTP EUR 1 2016/VII	2015.06.30	2016.07.14	EUR	10,24	3.226	0,83 fix	
6	OTP EUR 1 2016/I	2015.01.30	2016.02.13	EUR	10,18	3.208	1,14 fix	
7	OTP EUR 1 2015/XXV	2014.12.19	2016.01.02	EUR	9,36	2.947	1 fix	
8	OTP EUR 1 2016/II	2015.02.20	2016.03.06	EUR	8,38	2.641	1,04 fix	
9	OTP EUR 1 2015/XXI	2014.10.22	2015.11.05	EUR	8,24	2.595	1 fix	
10	OTP EUR 1 2016/IV	2015.04.10	2016.04.24	EUR	7,22	2.275	0,94 fix	
11	OTP_VK_USD_2_2016/1	2014.11.28	2016.11.28	USD	6,82	1.928	1,1 változó	fedezett
12	OTP EUR 1 2015/XXIII	2014.11.14	2015.11.28	EUR	5,44	1.713	1 fix	
13	OTP EUR 1 2015/XIX	2014.09.12	2015.09.26	EUR	5,24	1.651	1,25 fix	
14	OTP EUR 1 2015/XXIV	2014.11.28	2015.12.12	EUR	5,01	1.580	1 fix	
15	OTP EUR 1 2015/XXVI	2015.01.09	2016.01.23	EUR	4,34	1.366	1,14 fix	
16	OTP EUR 1 2015/XVI	2014.07.30	2015.08.13	EUR	3,67	1.157	1,5 fix	
17	OTP EUR 1 2016/V	2015.04.24	2016.05.08	EUR	3,61	1.137	0,94 fix	
18	OTP EUR 1 2015/XVII	2014.08.08	2015.08.22	EUR	3,20	1.008	1,25 fix	
19	OTP EUR 1 2015/XXII	2014.10.31	2015.11.14	EUR	3,12	982	1 fix	
20	OTP EUR 1 2015/XIV	2014.07.04	2015.07.18	EUR	2,61	822	1,25 fix	
21	OTP EUR 2 2015/XXI	2013.10.31	2015.10.31	EUR	2,31	728	2,25 fix	
22	OTP EUR 1 2015/XIII	2014.06.20	2015.07.04	EUR	2,24	705	1,5 fix	
23	OTP 2015/Fx	2012.12.21	2015.12.23	EUR	2,07	653	indexált változó	fedezett
24	OTP EUR 2 2016/XIX	2014.10.03	2016.10.03	EUR	1,92	605	1,25 fix	
25	OTP EUR 1 2015/XV	2014.07.18	2015.08.01	EUR	1,75	551	1,25 fix	
26	OTP_VK_USD_1_2016/1	2015.04.24	2016.04.24	USD	1,78	504	0,85 változó	fedezett
27	OTP EUR 2 2016/XV	2014.07.30	2016.07.30	EUR	1,58	497	1,5 fix	
28	OTP EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20	2015.12.20	EUR	1,55	488	2 fix	
29	OTP 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,42	449	indexált változó	fedezett
30	OTP EUR 2 2016/XVII	2014.08.29	2016.08.29	EUR	1,32	414	1,5 fix	
31	OTP EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29	2015.11.29	EUR	1,21	382	2 fix	
32	OTP EUR 2 2015/XXII	2013.11.15	2015.11.15	EUR	1,16	364	2,25 fix	
33	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,08	341	indexált változó	fedezett
34	OTP EUR 2 2016/XVIII	2014.09.12	2016.09.12	EUR	0,99	311	1,5 fix	
35	OTP EUR 2 2016/III	2014.02.14	2016.02.14	EUR	0,95	298	2 fix	
36	OTP EUR 2 2016/I	2014.01.17	2016.01.17	EUR	0,90	282	2 fix	
37	OTP 2015/Cx	2010.12.27	2015.12.29	EUR	0,85	267	indexált változó	fedezett
38	OTP EUR 2 2016/II	2014.01.31	2016.01.31	EUR	0,83	261	2 fix	
39	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	245	indexált változó	fedezett
40	OTP EUR 2 2016/V	2014.03.14	2016.03.14	EUR	0,72	228	1,8 fix	
41	OTP EUR 2 2016/VII	2014.04.11	2016.04.11	EUR	0,72	225	1,8 fix	
42	OTP EUR 2 2015/XVI	2013.08.16	2015.08.16	EUR	0,68	213	2,25 fix	
43	OTP EUR 2 2016/IV	2014.02.28	2016.02.28	EUR	0,65	206	1,9 fix	
44	OTP EUR 2 2016/XI	2014.06.06	2016.06.06	EUR	0,64	201	1,8 fix	
45	OTP EUR 2 2016/XII	2014.06.20	2016.06.20	EUR	0,64	201	1,5 fix	
46	OTP EUR 2 2015/XV	2013.07.26	2015.07.26	EUR	0,63	199	2,25 fix	
47	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	195	indexált változó	fedezett
48	OTP EUR 2 2016/IX	2014.05.09	2016.05.09	EUR	0,61	193	1,8 fix	
49	OTP EUR 2 2016/X	2014.05.23	2016.05.23	EUR	0,60	189	1,8 fix	
50	OTP EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13	2015.09.13	EUR	0,57	178	2,25 fix	
51	OTP EUR 2 2015/XIX	2013.09.27	2015.09.27	EUR	0,51	159	2,25 fix	
52	OTP EUR 2 2016/XIII	2014.07.04	2016.07.04	EUR	0,46	146	1,5 fix	
53	OTP EUR 2 2015/XVII	2013.08.30	2015.08.30	EUR	0,42	133	2,25 fix	
54	OTP EUR 2 2016/XVI	2014.08.08	2016.08.08	EUR	0,37	116	1,5 fix	
55	OTP EUR 2 2016/XIV	2014.07.18	2016.07.18	EUR	0,31	99	1,5 fix	
56	OTP EUR 2 2015/XX	2013.10.11	2015.10.11	EUR	0,30	94	2,25 fix	
57	OTP_VK_USD_2_2017/1	2015.04.10	2017.04.10	USD	0,33	94	1 változó	fedezett
58	OTP EUR 2 2016/VI	2014.03.21	2016.03.21	EUR	0,21	66	1,8 fix	
59	OTP EUR 2 2016/VIII	2014.04.18	2016.04.18	EUR	0,20	63	1,8 fix	
60	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12	2015.07.12	EUR	0,12	39	2,25 fix	
	<b>Összesen</b>					<b>56.563</b>		
	Nem amortizált prémium					-70		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					88		
	<b>Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b>56.581</b>		

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

**2014/2015. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

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

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

**2015/2016. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2015. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje		Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett
1	OTP TBSZ2015/I	2010.02.26	2010.12.28	2015.12.30	5.376	5,5	fix	
2	OTP 2019/Dx	2013.03.22		2019.03.21	4.185	indexált	változó	fedezett
3	OTP 2017/Ax	2011.04.01		2017.03.31	4.150	indexált	változó	fedezett
4	OTP 2017/Bx	2011.06.17		2017.06.20	4.046	indexált	változó	fedezett
5	OTP 2015/Bx	2010.06.28		2015.07.09	4.000	indexált	változó	fedezett
6	OTP 2020/Ex	2014.06.18		2020.06.22	3.975	indexált	változó	fedezett
7	OTP 2018/Bx	2012.03.22		2018.03.22	3.935	indexált	változó	fedezett
8	OTP 2016/Ax	2010.11.11		2016.11.03	3.585	indexált	változó	fedezett
9	OTP 2020/Fx	2014.10.10		2020.10.16	3.481	indexált	változó	fedezett
10	OTP 2018/Cx	2012.07.18		2018.07.18	3.436	indexált	változó	fedezett
11	OTP 2017/Ex	2011.12.21		2017.12.28	3.308	indexált	változó	fedezett
12	OTP 2019/Ex	2013.06.28		2019.06.24	3.269	indexált	változó	fedezett
13	OTP 2017/Cx	2011.09.19		2017.09.25	3.084	indexált	változó	fedezett
14	OTP 2020/Gx	2014.12.15		2020.12.21	2.951	indexált	változó	fedezett
15	OTP 2018/Ex	2012.12.28		2018.12.28	2.874	indexált	változó	fedezett
16	OTP 2018/Dx	2012.10.29		2018.10.26	2.850	indexált	változó	fedezett
17	OTP 2020/RF/C	2010.11.11		2020.11.05	2.712	indexált	változó	fedezett
18	OTP 2016/Bx	2010.12.16		2016.12.19	2.691	indexált	változó	fedezett
19	OTP 2020/RF/A	2010.07.12		2020.07.20	2.559	indexált	változó	fedezett
20	OTP 2021/RF/B	2011.10.20		2021.10.25	2.233	indexált	változó	fedezett
21	OTP 2021/RF/A	2011.07.05		2021.07.13	2.226	indexált	változó	fedezett
22	OTP 2022/RF/A	2012.03.22		2022.03.23	1.234	indexált	változó	fedezett
23	OTP 2020/RF/B	2010.07.12		2020.07.20	1.208	indexált	változó	fedezett
24	OTP TBSZ2016/I	2011.01.14	2011.08.05	2016.12.15	1.167	5,5	fix	
25	OTP 2016/Fx	2013.03.22		2016.03.24	670	indexált	változó	fedezett
26	OTP TBSZ2016/II	2011.08.26	2011.12.29	2016.12.15	633	5,5	fix	
27	OTP 2018/Ax	2012.01.03		2018.01.09	611	indexált	változó	fedezett
28	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13	2012.06.22	2015.12.15	469	6,5	fix	
29	OTP 2017/Dx	2011.10.20		2017.10.19	445	indexált	változó	fedezett
30	OTP 2021/RF/C	2011.12.21		2021.12.30	442	indexált	változó	fedezett
31	OTP 2022/RF/E	2012.10.29		2022.10.31	412	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2022/RF/B	2012.03.22		2022.03.23	405	indexált	változó	fedezett
33	OTP 2024/Bx	2014.10.10		2024.10.16	400	indexált	változó	fedezett
34	OTP 2023/Ax	2013.03.22		2023.03.24	395	indexált	változó	fedezett
35	OTP 2021/Dx	2011.12.21		2021.12.27	365	indexált	változó	fedezett
36	OTP 2019/Bx	2009.10.05	2010.02.05	2019.10.14	355	indexált	változó	fedezett
37	OTP 2020/Bx	2010.06.28		2020.07.09	347	indexált	változó	fedezett
38	OTP 2023/RF/A	2013.03.22		2023.03.24	333	indexált	változó	fedezett
39	OTP 2021/Bx	2011.06.17		2021.06.21	332	indexált	változó	fedezett
40	OTP 2020/Ax	2010.03.25		2020.03.30	328	indexált	változó	fedezett
41	OTP 2022/Dx	2012.12.28		2022.12.27	328	indexált	változó	fedezett
42	OTP 2024/Cx	2014.12.15		2024.12.20	320	indexált	változó	fedezett
43	OTP 2015/Ex	2012.07.18		2015.07.20	315	indexált	változó	fedezett
44	OTP 2016/Ex	2012.12.28		2016.12.27	315	indexált	változó	fedezett
45	OTP 2022/RF/F	2012.12.28		2022.12.28	309	indexált	változó	fedezett
46	OTP 2021/Cx	2011.09.19		2021.09.24	300	indexált	változó	fedezett
47	OTP 2019/Cx	2009.12.14		2019.12.20	294	indexált	változó	fedezett
48	OTP 2021/RF/D	2011.12.21		2021.12.30	294	indexált	változó	fedezett
49	OTP 2021/Ax	2011.04.01		2021.04.01	289	indexált	változó	fedezett
50	OTP 2022/Cx	2012.10.29		2022.10.28	283	indexált	változó	fedezett
51	OTP 2023/Bx	2013.06.28		2023.06.26	280	indexált	változó	fedezett
52	OTP 2024/Ax	2014.06.18		2024.06.21	270	indexált	változó	fedezett
53	OTP 2019/Ax	2009.06.25		2019.07.01	264	indexált	változó	fedezett
54	OTP 2022/Ax	2012.03.22		2022.03.23	264	indexált	változó	fedezett
55	OTP 2022/Bx	2012.07.18		2022.07.18	240	indexált	változó	fedezett
56	OTP TBSZ6 2017/I	2012.01.13	2012.06.22	2017.12.15	233	6,5	fix	
57	OTP 2020/Dx	2010.12.16		2020.12.18	215	indexált	változó	fedezett
58	OTP 2020/Cx	2010.11.11		2020.11.05	206	indexált	változó	fedezett
59	OTP 2022/RF/D	2012.06.28		2022.06.28	172	indexált	változó	fedezett
60	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18	2013.02.15	2016.12.15	157	5	fix	
	<b>Összesen</b>				<b>86.825</b>			

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
61	OTP 2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	152	indexált változó	fedezett
62	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	135	indexált változó	fedezett
63	OTP OJK 2016/I	2011.08.26	2011.12.21	72	6,14 fix	
64	OTP TBSZ 4 2015/II	2012.12.21	2015.12.15	46	6 fix	
65	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	44	indexált változó	fedezett
66	OTP OJK 2017/I	2012.01.27	2012.07.13	17	7 fix	
67	Egyéb	-	-	231		
	<b>Összesen</b>			<b><u>697</u></b>		
	<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>87.522</u></b>		
	Nem amortizált prémium			-2.388		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			<u>13.641</u>		
	<b>Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>98.775</u></b>		
	Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			<u>5.501</u>		
	<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>160.857</u></b>		

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2015. június 30.	2014. december 31.
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	218.232	236.743
Kamatswap ügyletek	34.449	63.670
Devizaswap ügyletek	14.885	60.110
Egyéb határidős ügyletek <sup>1</sup>	<u>12.679</u>	<u>14.840</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>280.245</u></b>	<b><u>375.363</u></b>

<sup>1</sup> FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK<sup>1</sup> (millió Ft-ban)**

	2015. június 30.	2014. december 31.
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség <sup>2</sup>	70.721	56.445
Passzív időbeli elhatárolás	35.047	32.353
Bérek és társadalombiztosítás	23.378	17.266
Társasági adókötelezettség	22.145	7.789
Céltartalékok egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre	20.547	55.596
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	19.427	41.853
Sajátos repó ügyletek miatti kötelezettségek	13.764	6.980
Szállítói tartozások	10.691	11.479
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke (kamatswap ügyletek)	6.637	3.463
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	5.964	4.992
Giro elszámolási számlák	3.283	5.671
Függő kötelezettségek	1.554	1.852
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	921	909
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	101	216
Egyéb	5.786	7.088
<b>Összesen</b>	<b><u>239.966</u></b>	<b><u>253.952</u></b>

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt kifizetések miatti függő kötelezettségre képzett céltartalék <sup>3</sup>	10.776	44.127
Kötelezettségvállalási ígervényre képzett	4.137	3.525
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	2.986	3.365
Adóhatósági vizsgálat megállapítására képzett	1.000	1.000
Peres ügyekre képzett	777	998
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	-	426
Egyéb céltartalék	871	2.155
<b>Összesen</b>	<b><u>20.547</u></b>	<b><u>55.596</u></b>

<sup>1</sup> 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. június 30-ra vonatkozó valós érték korrekciója 430 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

<sup>2</sup> 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere szerződést kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvényteltjesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap megállapodás lejáratát 2017. július 11-re, mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzügyi vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén, nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra 55,5 milliárd forint összegben. 2015. június 30-án és 2014. december 31-én 70.721 és 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.

<sup>3</sup> Lásd 2.26. sz. jegyzet

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>55.596</b>	<b>12.913</b>
Céltartalék képzés	2.030	50.923
Céltartalék felszabadítás	-37.692	-7.724
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvényre képzett céltartalék	613	-516
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>20.547</u></b>	<b><u>55.596</u></b>

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Éven belüli deviza	-	<u>29.375</u>
	-	<b><u>29.375</u></b>
Éven túli deviza	<u>264.882</u>	<u>263.843</u>
	<b><u>264.882</u></b>	<b><u>263.843</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>264.882</u></b>	<b><u>293.218</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5.984</u>	<u>1.394</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>270.866</u></b>	<b><u>294.612</u></b>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	5,3%-5,9%	0,6%-5,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,40%	5,41%



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2015. június 30-ára vonatkozóan:

<b>Típus</b>	<b>Névérték</b>	<b>Kibocsátás dátuma</b>	<b>Lejárat dátuma</b>	<b>Kibocsátási érték</b>	<b>Kamatozás</b>	<b>Aktuális kamat 2015. június 30-án</b>
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	353,1 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	-
EMTN <sup>1</sup> Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	300 millió EUR	2006. szeptember 19.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%
EMTN <sup>1</sup> Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	200 millió EUR	2007. február 26.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%

<sup>1</sup> European Medium Term Note Program

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

A magyar számviteli előírások szerinti egyedi éves pénzügyi kimutatásokban a tartalékok állománya a következő<sup>1</sup>:

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	121.055	112.217
Eredménytartalék	818.600	814.399
Lekötött tartalék	<u>9.898</u>	<u>8.558</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>949.605</u></b>	<b><u>935.226</u></b>

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

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

A Bank 2014. évi eredményéből 40.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2015. évben, amely részvényenként 145 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

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

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

**21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Névérték (törzsrészvény)	147	161
Könyv szerinti érték	8.413	7.073

<sup>1</sup> A tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

Változás a darabszámban:

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
<b>Január 1-i részvény darabszám</b>	<b>1.605.311</b>	<b>1.402.369</b>
Növekedés	3.127.234	6.474.942
Csökkenés	<u>-3.260.488</u>	<u>-6.272.000</u>
<b>Záró részvény darabszám</b>	<b><u>1.472.057</u></b>	<b><u>1.605.311</u></b>

Változás a könyv szerinti értékben:

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>7.073</b>	<b>6.731</b>
Növekedés	16.688	27.522
Csökkenés	<u>-15.348</u>	<u>-27.180</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>8.413</u></b>	<b><u>7.073</u></b>

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	31.199	52.096
Értékvesztés felhasználása	-22.318	-54.793
Hitelezési veszteség	7.536	25.906
	<b><u>16.417</u></b>	<b><u>23.209</u></b>
<b>Értékvesztés képzés a várható kihelyezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	<u>2</u>	<u>4</u>
	<b><u>2</u></b>	<b><u>4</u></b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b><u>16.419</u></b>	<b><u>23.213</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Díj-, jutalékbevételek:**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	36.534	36.889
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	14.915	2.985
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	13.434	12.788
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	12.833	11.250
Készpénz kifizetés jutaléka	10.408	11.152
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	3.730	2.840
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	740	917
Egyéb	<u>3.394</u>	<u>3.982</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>95.988</u></b>	<b><u>82.803</u></b>

**Díj-, jutalék-ráfordítások:**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	3.962	3.354
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	2.116	1.474
Interchange fee ráfordítása	1.708	1.602
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	960	331
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	551	599
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék-ráfordítások	513	310
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	422	384
Biztosítónak fizetett jutalék-ráfordítások	125	674
Postai jutalék-ráfordítások	125	109
Egyéb	<u>1.196</u>	<u>1.556</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>11.678</u></b>	<b><u>10.393</u></b>

**Díjak, jutalékok nettó eredménye** **84.310** **72.410**

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

**Egyéb működési bevételek:**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele	4	560
Ingatlan tranzakciók nyeresége	63	34
Egyéb	<u>987</u>	<u>1.136</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.054</u></b>	<b><u>1.730</u></b>

**Egyéb működési ráfordítások:**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályból eredő ráfordítások <sup>1</sup>	34.038	-
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	8.465	90.090
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	7.328	5.643
Értékvesztés képzés és hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	2.000	2.098
OTP Financing Solutions B.V.-nek vállalt kötelezettség	946	460
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-857	-1.296
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre <sup>1</sup>	-33.351	190.202
Egyéb	<u>2.791</u>	<u>2.106</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>21.360</u></b>	<b><u>289.303</u></b>

<sup>1</sup> Lásd 2.26. sz. jegyzet

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**Egyéb adminisztratív ráfordítások:**

	2015. június 30.	2014. június 30.
<b>Személyi jellegű ráfordítások:</b>		
Béreköltség	28.908	29.254
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	9.422	9.592
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>4.189</u>	<u>4.264</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>42.519</u></b>	<b><u>43.110</u></b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b><u>10.262</u></b>	<b><u>10.903</u></b>
<b>Egyéb általános költségek:</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>1</sup>	54.187	53.973
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	10.873	10.666
Szolgáltatások	10.115	9.211
Hirdetés	1.980	2.128
Szakértői díjak	<u>3.717</u>	<u>2.255</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>80.872</u></b>	<b><u>78.233</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>133.653</u></b>	<b><u>132.246</u></b>

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2015. június 30.	2014. december 31.
Tárgyévi adó	2.858	2.284
Halasztott adó bevétel	<u>-436</u>	<u>-45.648</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.422</u></b>	<b><u>-43.364</u></b>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2015. június 30.	2014. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>33.557</b>	<b>-9.672</b>
Halasztott adó bevétel	436	45.648
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredmény-kimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	<u>1.288</u>	<u>-2.419</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>35.281</u></b>	<b><u>33.557</u></b>

<sup>1</sup> A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2015-ben és 2014-ben 24 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2015. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 22 milliárd forint került megfizetésre.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti visszaigényelhető adó <sup>1</sup>	28.439	30.596
Fel nem használt adókedvezmények	10.374	6.794
Goodwill miatti halasztott adó	9.367	10.705
Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4.112	4.176
Bankadó és egyszerű tranzakciós illeték miatti módosítás	2.469	-
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	1.521	1.517
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	151	166
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	101	182
Devizahitelek forintosítása kapcsán elszámolt céltartalék miatti módosítás	<u>84</u>	<u>-</u>
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>56.618</u></b>	<b><u>54.136</u></b>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-10.797	-11.048
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-3.434	-1.902
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-2.335	-2.681
Értékcsökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-1.957	-1.957
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-1.642	-1.658
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	<u>-1.171</u>	<u>-1.333</u>
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b><u>-21.336</u></b>	<b><u>-20.579</u></b>
<b>Nettó halasztott adó eszköz</b>	<b><u>35.281</u></b>	<b><u>33.557</u></b>
	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Adózás előtti eredmény	102.107	-117.833
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	19.400	-22.388
<u><i>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</i></u>		
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adókorrekció	655	-22.189
Részvény-alapú kifizetések	362	835
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	81	584
Leányvállalati részesedés változása	11	14.982
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-29	-211
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-82	-80
Külföldi pénznyomban nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-457	-185
Saját részvény ügylet	-985	-917
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-3.579	-6.335
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-3.757	-2.479
Osztalékbevételek	-11.132	-8.115
Egyéb	<u>1.934</u>	<u>3.134</u>
<b>Társasági adó</b>	<b><u>2.422</u></b>	<b><u>-43.364</u></b>
Effektív adókulcs <sup>2</sup>	2,4%	36,8%

<sup>1</sup> lásd 2.26 sz. jegyzet

<sup>2</sup> Az effektív adókulcs megváltozását az elszámolási törvény kapcsán várható adó-visszatérítésre elszámolt halasztott adókövetelés illetve a leányvállalatoknak nyújtott támogatás okozza.

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

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat**

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

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

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás**

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre.

A **kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, ahol a kialakított öt értékelési csoportból három került bemutatásra (A: 0-90 késedelmes napok száma, B: 91-360 késedelmes napok, C: több mint 360 késedelmes nap).

A Bank törekszik – ahol az adott termék elemszáma és kellően hosszú tapasztalatok állnak rendelkezésre – statisztikai alapú modellek alkalmazására. Az értékvesztés az adott objektív értékelési szempont szerint vizsgált (fizetési késedelem, árfolyamváltozás stb.) nem-fizetés valószínűsége, valamint a behajtási tevékenységből várható megtérülések alapján kerül számszerűsítésre. Amennyiben adott termék veszteségei megbízhatóan nem modellezhetőek az értékvesztés szakértői kulcsokkal kerül meghatározásra.

Az egyedi értékelés során az alábbi szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel felmerült vesztesége.

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országhelyzet (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

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

**2015. június 30-án**

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	<u>635.482</u>	-	-	<u>635.482</u>
<b>Bankközi kihelyezések összesen</b>	<u><b>635.482</b></u>	-	-	<u><b>635.482</b></u>
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	-28	-	-	-28
Fogyasztási hitelek	275.083	6.364	3.427	<b>284.874</b>
Jelzálog és lakáshitelek	79.524	3.075	11.692	<b>94.291</b>
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	125.071	1.416	265	<b>126.752</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.338.990	1.866	55.633	<b>1.396.489</b>
Önkormányzati hitelek	<u>30.406</u>	<u>338</u>	<u>64</u>	<u><b>30.808</b></u>
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<u><b>1.849.074</b></u>	<u><b>13.059</b></u>	<u><b>71.081</b></u>	<u><b>1.933.214</b></u>
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<u>-42.351</u>	<u>-4.319</u>	<u>-47.608</u>	<u>-94.278</u>
<b>Nettó portfólió összesen</b>	<u><b>2.442.177</b></u>	<u><b>8.740</b></u>	<u><b>23.473</b></u>	<u><b>2.474.390</b></u>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>				
Bankközi kihelyezések				348
Hitelek				<u>6.541</u>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>				<u><b>6.889</b></u>
<b>Összes bankközi kihelyezés</b>				<b>635.802</b>
<b>Összes hitel</b>				<u><b>1.845.477</b></u>
<b>Összes nettó kitettség</b>				<u><b>2.481.279</b></u>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**2014. december 31-én**

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

A Bank bruttó hitelportfóliója 4,8%-kal csökkent a 2015. június 30-ával zárult félévben. A hiteltípusok arányait tekintve az egyes üzletágak részesedése a hitelportfólión belül alig változott. A DPD90<sup>-</sup> hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya enyhén nőtt 96,68%-ról 96,72%-ra 2015. június 30-ára vonatkozóan, míg a DPD90<sup>+</sup> hitelek aránya a bruttó hitelportfólión belül csökkent 3,32%-ról 3,28%-ra.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a DPD90<sup>+</sup> hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 53,97%-ról 61,71%-ra nőtt a 2015. június 30-ával zárult félévben.

**Nem értékvesztett hitelek**

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

**2015. június 30.**

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	635.454	-	-	-	635.454
Fogyasztási hitelek	202.826	54.390	50	101	257.367
Jelzálog és lakáshitelek	29.170	3.514	1.472	3.198	37.354
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	121.789	842	2	-	122.633
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.153.241	467	15	37	1.153.760
Önkormányzati hitelek	25.873	-	30	39	25.942
<b>Összesen</b>	<b>2.168.353</b>	<b>59.213</b>	<b>1.569</b>	<b>3.375</b>	<b>2.232.510</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**2014. december 31.**

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

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2015. június 30-ra 2014. december 31-hez képest 85,16%-ról 84,41%-ra csökkent. A nem késedelmes nem értékvesztett hitelek a vállalati üzletágban koncentrálnak. A késedelmes nem értékvesztett bruttó hitelek teljes bruttó portfólióhoz viszonyított aránya 2,04%-ról 2,5%-ra nőtt. A késedelmes nem értékvesztett hitelek a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelemben lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. Azon államilag garantált hitelek, amelyek 30 napon túli késedelemben vannak, a garancia okán nem kerülnek tartalékolásra. A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés során figyelembe vett hitel biztosítékok érvényesítésének a következménye. Az egyéb üzletágakban késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető. A késedelmes hitelek esetén a legtöbb üzletág részesedési aránya nem változott számottevően 2015. június 30-ra vonatkozóan 2014. december 31-éhez képest. A késedelmes fogyasztási hitelek aránya a késedelmes portfólióban 70%-ról 85%-ra emelkedett 2015 első félévében.

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek**

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

2015. június 30-án figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	24.255	18.684	6.160	-	-
Fizetés rendszeressége	80	21	155	-	-
Jogi eljárások	98.118	89.310	18.020	107	52
Ügyfélminőség romlása	72.092	17.223	23.190	1.940	56
Kockázatos konstrukció	35.234	2.579	24.570	-	-
Ágazati kockázat	39.809	5.474	7.209	8.990	539
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	131.030	4.137
Cross default	18.245	6.197	5.652	603	53
Egyéb	<u>9.176</u>	<u>1.932</u>	<u>5.037</u>	<u>4.139</u>	<u>98</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>297.009</u></b>	<b><u>141.420</u></b>	<b><u>89.993</u></b>	<b><u>146.809</u></b>	<b><u>4.935</u></b>
Fizetési késedelem	-	-	-	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Jogi eljárások	4	4	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	150	1	-	68	1
Cross default	-	-	-	-	-
Egyéb	<u>976</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>748</u>	<u>7</u>
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>1.130</u></b>	<b><u>15</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>816</u></b>	<b><u>8</u></b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>298.139</u></b>	<b><u>141.435</u></b>	<b><u>89.993</u></b>	<b><u>147.625</u></b>	<b><u>4.943</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

Az egyedileg értékelt portfólión belül a „Fizetési késedelem” miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke jelentősen lecsökkent 2014. december 31-éhez képest 2015. június 30-ára vonatkozóan, míg a „Jogi eljárások” miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke több mint kétszeresére nőtt 2015. június 30-ára vonatkozóan.

Leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása:

Az érintett bruttó állomány 131,03 milliárd forint volt 2015. június 30-án, melyen belül a ténylegesen problémás ügyfélhitelek volumene mindössze 18,3 milliárd forint.

Kockázatos konstrukciók:

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

Ágazati kockázat:

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**Hitelportfólió országok szerinti megoszlása**

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

Ország	2015. június 30.		2014. december 31.	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	1.758.414	49.970	1.837.626	38.764
Amerikai Egyesült Államok	2.921	28	2.376	44
Bulgária	69.118	702	66.575	750
Ciprus	46.823	10.239	47.276	10.443
Egyesült Királyság	75.850	-	118.514	26
Franciaország	9.852	-	5.237	-
Hollandia	4.868	-	90.122	1
Horvátország	30.368	431	33.339	639
Lengyelország	7.288	-	1.426	-
Montenegró	42.581	18.062	51.932	20.561
Németország	10.389	1	10.109	4
Norvégia	1.658	-	4.405	-
Oroszország	60.434	2.940	100.562	2.611
Románia	267.771	6.198	104.882	6.363
Seychelles-szigetek	4.887	4.844	4.877	4.855
Svájc	1.277	118	3.065	149
Szerbia	13.987	-	9.777	2
Szlovákia	21.876	135	32.768	148
Ukrajna	135.179	638	165.150	42
Egyéb	3.155 <sup>1</sup>	-	7.455 <sup>1</sup>	21
<b>Összesen</b>	<b><u>2.568.696</u></b>	<b><u>94.306</u></b>	<b><u>2.697.473</u></b>	<b><u>85.423</u></b>

Az OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) leányvállalattal összefüggő minősített állományok leánybanki ügyfélhitelek refinanszírozásához kapcsolódnak, a kitettségek tényleges minősített ügyfélhitel tartalma mindössze 18,3 milliárd forint volt 2015. június 30-án, amely 2,8 milliárd forint vállalkozói és 15,5 milliárd forint lakossági minősített ügyfélkövetelésekből tevődik össze.

<sup>1</sup> Ausztria, Belgium, Csehország, Dánia, Luxemburg, Málta, Olaszország, Svédország, Törökország és egyéb

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.2 Biztosítékok, fedezetek**

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Jelzálog	695.350	716.079
Garanciák és készfizető kezességek	209.426	217.022
Óvadék	51.536	59.587
<i>ebből: pénzfedezet</i>	34.523	41.966
<i>értékpapír</i>	13.759	16.492
<i>egyéb</i>	3.254	1.129
Engedményezés	884	1.886
Egyéb	735	861
<b>Összesen</b>	<b><u>957.931</u></b>	<b><u>995.435</u></b>

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Jelzálog	311.119	326.062
Garanciák és készfizető kezességek	125.479	132.803
Óvadék	23.999	26.179
<i>ebből: pénzfedezet</i>	17.996	18.927
<i>értékpapír</i>	3.524	6.529
<i>egyéb</i>	2.479	723
Engedményezés	391	527
Egyéb	646	793
<b>Összesen</b>	<b><u>461.634</u></b>	<b><u>486.364</u></b>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 18,03%-ról 17,97%-ra csökkent 2015. június 30-ra, valamint a teljes értéken vett fedezettségi szintje nőtt 36,9%-ról 37,29%-ra.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.3 Átstrukturált hitelek**

	<b>2015. június 30.</b>		<b>2014. december 31.</b>	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	16.184	1.533	13.027	1.286
Közép- és nagyvállalati hitelek <sup>1</sup>	47.643	9.144	88.715	20.761
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.738	25	2.005	32
Önkormányzati hitelek	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>21</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>65.568</u></b>	<b><u>10.702</u></b>	<b><u>103.768</u></b>	<b><u>22.079</u></b>

**Átstrukturált portfólió definíció**

A **lakossági üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

Nem számítanak átstrukturálnak azok a lakáshitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt. Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

<sup>1</sup> tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>**

**Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2015. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>A1</b>	<b>A2</b>	<b>A3</b>	<b>Aa3</b>	<b>Ba1</b>	<b>Ba3</b>	<b>Baa1</b>	<b>Baa2</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Részvények	76	26	46	67	16	-	21	-	72.749 <sup>2</sup>	73.001
Államkötvények	-	-	-	-	19.978	871	-	-	-	20.849
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	46	-	46
Magyar diszkontkincstárjegyek	-	-	-	-	974	-	-	-	-	974
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	2.832	-	-	-	-	2.832
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	298	298
<b>Összesen</b>	<b><u>76</u></b>	<b><u>26</u></b>	<b><u>46</u></b>	<b><u>67</u></b>	<b><u>23.800</u></b>	<b><u>871</u></b>	<b><u>21</u></b>	<b><u>46</u></b>	<b><u>73.047</u></b>	<b><u>98.000</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat										473
<b>Mindösszesen</b>										<b><u>98.473</u></b>

**Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2015. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	<b>Ba1</b>	<b>Baa2</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Jelzáloglevelek	-	593 682 <sup>3</sup>	2.532	596.214
Államkötvények	458.630	-	-	458.630
Egyéb értékpapírok	-	-	82.864	82.864
<b>Összesen</b>	<b><u>458.630</u></b>	<b><u>593.682</u></b>	<b><u>85.396</u></b>	<b><u>1.137.708</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				19.535
<b>Mindösszesen</b>				<b><u>1.157.243</u></b>

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok

<sup>2</sup> Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.

<sup>3</sup> Az állomány jelentős részét az OTP Jelzálogbank Zrt. bocsátotta ki.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2015. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Baa2	Összesen
Államkötvények	807.972	-	807.972
Jelzáloglevél	-	4 750	4.750
Magyar diszkontkincstárjegyek	349	-	349
<b>Összesen</b>	<b>808.321</b>	<b>4 750</b>	<b>813.071</b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			14.535
<b>Mindösszesen</b>			<b>827.606</b>

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

Ország	2015. június 30.	2014. december 31.
Magyarország	2.031.793	1.883.103
Szlovákia	2.532	7.908
Ausztria	7.248	7.055
Luxemburg	6.061	5.660
Amerikai Egyesült Államok	987	1.235
Németország	158	139
<b>Összesen</b>	<b>2.048.779</b>	<b>1.905.100</b>

**26.2 Piaci kockázat**

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatosított érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatosított értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat elemzése a 32. sz. jegyzetben található.)

**26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

A VaR kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió Ft-ban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2015. június 30.	2014. június 30.
Devizaárfolyam	218	176
Kamatláb	213	97
Tőkeinstrumentumok	3	10
Diverzifikáció	-167	-64
<b>Teljes VaR kitétség</b>	<b>267</b>	<b>219</b>



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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.3 jegyzet tartalmazza.

**26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR és USD árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR short (a külföldi leánybankok eredményéhez kötődő devizakockázat fedezésére) és 314 millió USD long (az ukrán OTP Bank JSC, LLC OTP Lízing és OTP Faktoring Ukrajna LLC devizakockázatainak fedezésére) jellegű volt 2015. június 30-án. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre, ezért a devizakockázat a Bank egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásában.

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2015. június 30. Milliárd forintban	2014. június 30. Milliárd forintban
1%	-9,9	-11,6
5%	-6,9	-8,7
25%	-2,8	-3,5
50%	0,5	-0,6
25%	3,8	2,3
5%	9,0	6,2
1%	13,2	8,9

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A forint volatilitása 2015 első felében a korábbi időszak átlagánál magasabb volt, de nem haladta meg a hosszú távú átlagot, ezért jelentősen nem változott a veszteségek és a további nyereségek valószínűsége.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2015 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

**26.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. fokozatosan 1,0%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (valószínű scenárió)
2. fokozatosan 0,5%-ra csökken a forint alapkamat és a BUBOR (alternatív scenárió)

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

A nettó kamatbevétel a 2015. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.145 millió forinttal (valószínű scenárió) és 2.781 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 426 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 1.667 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

Megnevezés	2015. június 30.		2014. június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-376	295	-297	345
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-305	-	52	-
EUR +0,1% párhuzamos eltolás	305	-	-59	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-156</u>	<u>-</u>	<u>-203</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-532</u></b>	<b><u>295</u></b>	<b><u>-507</u></b>	<b><u>345</u></b>

**26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

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

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

Megnevezés	2015. június 30.	2014. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	3	10
Stressz teszt (millió Ft)	-41	-53

**26.2.5 Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**Tőke megfelelés**

Az új tőke megfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. 2014. január 1-től a Bank tőke megfelelésének ellenőrzése a magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatás alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

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

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok alapján a 2015. első félév és a 2014. év végére vonatkozóan a Basel III alapján készültek. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében 2012. december 31-től a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőke megfelelési mutató 2015. június 30-ra és 2014. december 31-re vonatkozóan a következő:

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
	<b>Basel III</b>	<b>Basel III</b>
Alapvető tőke (Tier 1)	960.451	525.849
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	960.451	525.849
<i>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</i>	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	160.876	146.471
<b>Szavatoló tőke</b>	<b><u>1.121.327</u></b>	<b><u>672.320</u></b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	248.306	217.891
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	45.270	43.188
Működési kockázat tőkekövetelménye	22.238	<u>22.650</u>
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b><u>315.814</u></b>	<b><u>283.729</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>805.513</u></b>	<b><u>388.591</u></b>
Tier 1 mutató	24,33%	14,83%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b><u>28,40%</u></b>	<b><u>18,96%</u></b>

**Basel II:** Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék, általános tartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény, általános kockázati céltartalék.

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt saját részvény, immateriális javak.

Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Levonások: PIBB befektetések, továbbá limittúllépés miatti levonások.

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

**Függő kötelezettségek**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	828.770	753.152
Bankgarancia és kezesség	387.713	366.756
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>124.000</i>	<i>102.133</i>
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	131.030	120.664
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	53.159	53.729
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek <sup>1</sup>	17.833	44.127
Visszaigazolt akkreditívek	62	108
Egyéb	<u>48.395</u>	<u>33.428</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.466.962</u></b>	<b><u>1.371.964</u></b>

**Jogviták**

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 777 és 998 millió forint volt 2015. június 30-án illetve 2014. december 31-én. (Lásd 17. sz. jegyzet)

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

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

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

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

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

<sup>1</sup> Lásd 2.26. sz. jegyzet

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

**Bankgarancia és kezesség**

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

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

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

**OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek**

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

**Származékos ügyletek**

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

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

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

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

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

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítményértékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítményértékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján az OTP Bank Felügyelő Bizottsága<sup>1</sup> állapítja meg. A kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítményértékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában az OTP Bank Felügyelő Bizottsága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

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

<sup>1</sup> 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

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

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

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

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

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2015. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2015. június 30-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	320.619	497.451	176.832	5.778	-

A **2011. év utáni**, 2015. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2015. június 30-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	32.400	609.137	576.737	4.757	-
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	375.977	608.118	232.141	5.403	-

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A **2012. év utáni**, 2015. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2015. június 30-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			1.112.75	4.952	-
	43.877	1.156.631	4		
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	368.747	555.845	187.098	5.403	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688.990	-	-	-	-

A **2013. év utáni**, 2015. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2015. június 30-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	226.024	804.469	578.445	5.409	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	495.340	-	-	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	549.909	-	-	-	-

A **2014. év utáni**, 2015. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóvá-hagyott részvény mennyiség	2015. június 30-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	162.115	176.459	14.344	5.474	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	366.669	-	-	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	214.392	-	-	-	-
2018-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	237.013	-	-	-	-

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

A Bank közgyűlésének 7/2013 sz. határozata alapján módosított Banksoportri Javadalmazási Politikában foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.906 millió forint került költségként elszámolásra 2015. június 30-án.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

*a) A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtott hitelek állománya*

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	314.327	300.562
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	298.463	-
Merkantil Bank Zrt.	170.146	159.847
OTP Faktoring Zrt.	144.857	174.422
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	131.029	120.664
OTP Ingatlanlízíng Zrt.	24.346	27.518
Merkantil Bérlet Kft.	19.967	21.356
OTP Lízíng Ukrajna	19.424	17.744
Inga Kettő Kft.	10.281	10.281
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	7.813	82.453
Bank Center Kft.	6.000	6.000
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	4.474	68.625
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	3.709	3.716
D-ÉG Thermoset Kft. <sup>1</sup>	2.715	2.886
Merkantil Car Zrt.	548	1.040
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	314	149.086
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	-	26.591
DSK Leasing AD (Bulgária)	-	17.319
OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	10.506
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	7.750
Egyéb	1.101	848
<b>Összesen</b>	<b><u>1.159.514</u></b>	<b><u>1.209.214</u></b>

*b) A Banknál elhelyezett betétek állománya*

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
DSK Bank EAD (Bulgária)	245.695	330.829
OTP Jelzálogbank Zrt.	91.555	148.124
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	63.922	63.001
OTP Lakástakarék Zrt.	38.161	33.312
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	37.466	26.369
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	26.776	24.114
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	23.044	19.126
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	17.851	19.225
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	14.381	15.876
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	5.860	1.679
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	4.024	2.591
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	3.699	2.436
OTP Életjáradék Zrt.	3.241	3.195
OTP Faktoring Zrt.	2.996	13.438
OTP Ingatlanlízíng Zrt.	2.600	5.700
Bank Center Kft.	2.577	2.506
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	1.728	3.922
Inga Kettő Kft.	1.678	1.518
Monicomp Zrt.	901	1.292
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	730	1.384
Merkantil Bank Zrt.	140	13.018
Egyéb	2.646	2.183
<b>Összesen</b>	<b><u>591.671</u></b>	<b><u>734.838</u></b>

<sup>1</sup> Társult vállalkozás



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Kamatbevételek<sup>1</sup>**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	2.997	2.994
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	2.659	2.847
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	2.072	-
Merkantil Bank Zrt.	1.647	2.632
OTP Faktoring Zrt.	1.437	2.140
OTP Lízning Ukrajna	540	447
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	431	4.621
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	363	756
Merkantil Bérlet Kft.	335	406
OTP Ingatlanlízning Zrt.	285	214
Inga Kettő Kft.	178	256
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	134	1.141
Bank Center Kft.	104	148
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	89	94
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	86	255
D-ÉG Thermoset Kft. <sup>2</sup>	66	79
DSK Leasing AD (Bulgária)	53	178
Merkantil Car Zrt.	6	69
OTP banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	163
OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	156
Egyéb	<u>135</u>	<u>431</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>13.617</u></b>	<b><u>20.027</u></b>

**d) Kamatráfordítások<sup>1</sup>**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
DSK Bank EAD (Bulgária)	2.845	1.115
OTP Jelzálogbank Zrt.	1.770	763
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	654	29
Merkantil Bérlet Kft.	515	668
OTP Lakástakarék Zrt.	318	316
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	306	417
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	245	94
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	189	253
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	145	-
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	88	129
OTP Faktoring Zrt.	46	41
OTP Életjáradék Zrt.	30	56
Bank Center Kft.	20	50
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	10	12
OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	156
Merkantil Bank Zrt.	-	48
Merkantil Car Zrt.	<u>-</u>	<u>5</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.181</u></b>	<b><u>4.152</u></b>

<sup>1</sup> A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

<sup>2</sup> Társult vállalkozás

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**e) Jutalékbevételek**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	5.358	4.821
OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó	815	686
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakás-takarékpénztári szerződések után	608	1.453
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	427	-
OTP Pénztárszolgáltató Zrt. által fizetett bankköltség	204	-
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	<u>25</u>	<u>177</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.437</u></b>	<b><u>7.137</u></b>

**f) Jutalék-ráfordítások**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	107	124
Crnogorska komercijalna bank a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	<u>-</u>	<u>63</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>107</u></b>	<b><u>187</u></b>

**g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	14.916	3.022
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	869	675
Eladott követelések bruttó értéke	869	675

**h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	6.464	17.040
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	2.092	8.823
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	1.717	4.894
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	2.655	3.323

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

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	2.676	10.859

**j) OTP Financing Malta Ltd. (Málta)-val kapcsolatos tranzakciók:**

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. június 30.</b>
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	313.781	-
Eladott követelések eladási ára (kamatot és prémiumot tartalmaz)	314.737	-

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**k) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
<b>Kompenzáció kategóriák</b>	<b>30.</b>	<b>31.</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	533	3.453
Részvény-alapú kifizetések	73	2.937
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	<u>569</u>	<u>443</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.175</u></b>	<b><u>6.833</u></b>

	2015. június 30.	2014. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	17.248	11.854
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	15.605	15.545
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	134	136

Az Igazgatósági tagok és közeli családtagok 90,8 millió forint, egy Felügyelő Bizottsági tag 3 millió forint és vezető tisztségviselők 45 millió forint értékben rendelkeztek „A” hitelkerettel 2015. június 30-án.

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	18	18
Felügyelő Bizottsági tagok	2	4
Vezető tisztségviselő	2	2

Egy Igazgatósági tag közeli családtagja 2015. június 30-ára vonatkozóan 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselők 2015. június 30-án 3,5 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Gold hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Igazgatósági tagok 15 millió forint, egy Felügyelő Bizottsági tag 5 millió forint valamint vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik 28,8 millió forint értékben rendelkeztek 2015. június 30-án AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel.

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

	2015. június 30.	2014. december 31.
Igazgatósági tagok	590	539
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>36</u>	<u>73</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>626</u></b>	<b><u>612</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Bank által kezelt hitelek állománya	37.999	39.618

**31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA**

<b>A Bank eszközállományához viszonyítva</b>	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya <sup>1</sup>	39%	44%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	8,29%	9,77%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2015. június 30-án és 2014. december 31-én.

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

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

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

---

<sup>1</sup> 2014. december 31-ével zárult évben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kéthetes MNB betét.

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

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2015. június 30-ával zárult félévben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2015. június30-án

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	683.035	70.186	271.107	36.986	-	1.061.314
Ügyfelek betétei	3.799.214	244.510	19.683	13.932	-	4.077.339
Kibocsátott értékpapírok	29.795	46.655	21.642	60.430	-	158.522
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	128.253	38.328	48.037	-	-	214.618
Alárendelt kölcsöntőke	<u>5.984</u>	-	<u>157.386</u>	-	<u>122.336<sup>2</sup></u>	<u>285.706</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>						
<b>ÖSSZESEN</b>	<b><u>4.646.281</u></b>	<b><u>399.679</u></b>	<b><u>517.855</u></b>	<b><u>111.348</u></b>	<b><u>122.336</u></b>	<b><u>5.797.499</u></b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	889.023	735.413	649.487	5.933	-	2.279.856
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-937.065	-857.832	-742.091	-18.907	-	-2.555.895
<b><i>Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó névértéke</i></b>	<b><i>-48.042</i></b>	<b><i>-122.419</i></b>	<b><i>-92.604</i></b>	<b><i>-12.974</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-276.039</i></b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	1	241	15.698	597	-	16.537
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-2	-830	-25.390	-486	-	-26.708
<b><i>Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó névértéke</i></b>	<b><i>-1</i></b>	<b><i>-589</i></b>	<b><i>-9.692</i></b>	<b><i>111</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>-10.171</i></b>
<b>Derivatív ügyletek nettó névértéke összesen</b>	<b><u>-48.043</u></b>	<b><u>-123.008</u></b>	<b><u>-102.296</u></b>	<b><u>-12.863</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-286.210</u></b>
Fel nem használt hitelkeretek	99.778	584.625	144.209	158	-	828.770
Bankgarancia és kezesség	<u>38.993</u>	<u>79.451</u>	<u>45.433</u>	<u>223.836</u>	-	<u>387.713</u>
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b><u>138.771</u></b>	<b><u>664.076</u></b>	<b><u>189.642</u></b>	<b><u>223.994</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.216.483</u></b>

<sup>1</sup> Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

<sup>2</sup> lásd 18. sz. jegyzet

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2014. december 31-én**

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	950.833	56.734	85.328	61.561	-	1.154.456
Ügyfelek betétei	3.952.755	251.993	17.039	13.208	-	4.234.995
Kibocsátott értékpapírok	22.705	41.355	57.667	29.174	-	150.901
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	215.057	102.572	-	-	-	317.629
Alárendelt kölcsöntőke	<u>30.820</u>	<u>-</u>	<u>168.481</u>	<u>-</u>	<u>111.191<sup>2</sup></u>	<u>310.492</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>						
<b>ÖSSZESEN</b>	<b><u>5.172.170</u></b>	<b><u>452.654</u></b>	<b><u>328.515</u></b>	<b><u>103.943</u></b>	<b><u>111.191</u></b>	<b><u>6.168.473</u></b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2.202.779	968.403	566.209	5.578	-	3.742.969
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-2.334.158</u>	<u>-1.086.572</u>	<u>-668.861</u>	<u>-19.340</u>	<u>-</u>	<u>-4.108.931</u>
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó névértéke</b>	<b><u>-131.379</u></b>	<b><u>-118.169</u></b>	<b><u>-102.652</u></b>	<b><u>-13.762</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-365.962</u></b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	202	16.050	3.273	-	19.525
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-1</u>	<u>-710</u>	<u>-19.518</u>	<u>-3.898</u>	<u>-</u>	<u>-24.127</u>
<b>Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó névértéke</b>	<b><u>-1</u></b>	<b><u>-508</u></b>	<b><u>-3.468</u></b>	<b><u>-625</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-4.602</u></b>
<b>Derivatív ügyletek nettó névértéke összesen</b>	<b><u>-131.380</u></b>	<b><u>-118.677</u></b>	<b><u>-106.120</u></b>	<b><u>-14.387</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-370.564</u></b>
Fel nem használt hitelkeretek	220.283	434.835	66.152	31.882	-	753.152
Bankgarancia és kezesség	<u>44.380</u>	<u>76.055</u>	<u>42.793</u>	<u>203.528</u>	<u>-</u>	<u>366.756</u>
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b><u>264.663</u></b>	<b><u>510.890</u></b>	<b><u>108.945</u></b>	<b><u>235.410</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.119.908</u></b>

<sup>1</sup> Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

<sup>2</sup> lásd 18. sz. jegyzet

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2015. június 30.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök <sup>1</sup>	848.245	1.529.043	643.159	-89.336	2.931.111
Források	-763.173	-1.677.871	-640.029	92.072	-2.989.001
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>212.466</u>	<u>-269.547</u>	<u>-218.612</u>	<u>-3.159</u>	<u>-278.852</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>297.538</u></b>	<b><u>-418.375</u></b>	<b><u>-215.482</u></b>	<b><u>-423</u></b>	<b><u>-336.742</u></b>

**2014. december 31.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök <sup>1</sup>	279.394	1.105.039	476.074	99.485	1.959.992
<i>ebből: forintosításban érintett hitelek<sup>2</sup></i>	-	820	46.338	49	47.207
Források	-191.873	-1.186.305	-92.377	-69.823	-1.540.378
<i>ebből: forintosításban érintett hitelekre képzett céltartalék<sup>2</sup></i>	-	-118	-6.833	-401	-7.352
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-40.738</u>	<u>-56.494</u>	<u>-277.512</u>	<u>-13.483</u>	<u>-388.227</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>46.783</u></b>	<b><u>-137.760</u></b>	<b><u>106.185</u></b>	<b><u>16.179</u></b>	<b><u>31.387</u></b>

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

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

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

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

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

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

<sup>1</sup> Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2015. június 30. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>1.488.122</b>	<b>23.141</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>73.349</b>	<b>6.331</b>	<b>1.561.471</b>	<b>29.472</b>	<b>1.590.943</b>
<i>fix kamatozású</i>	1.488.122	23.141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.488.122	23.141	<b>1.511.263</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.349	6.331	73.349	6.331	<b>79.680</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>346.013</b>	<b>121.993</b>	<b>5.001</b>	<b>101.541</b>	<b>60.010</b>	<b>23</b>	-	<b>489</b>	-	<b>384</b>	<b>305</b>	<b>43</b>	<b>411.329</b>	<b>224.473</b>	<b>635.802</b>
<i>fix kamatozású</i>	34.990	15.542	1	1.722	60.010	23	-	489	-	384	-	-	95.001	18.160	<b>113.161</b>
<i>változó kamatozású</i>	311.023	106.451	5.000	99.819	-	-	-	-	-	-	-	-	316.023	206.270	<b>522.293</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	305	43	305	43	<b>348</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>1.196</b>	-	<b>378</b>	-	<b>3.820</b>	<b>241</b>	<b>99</b>	<b>66</b>	<b>13.763</b>	<b>5.400</b>	<b>73.174</b>	<b>336</b>	<b>92.430</b>	<b>6.043</b>	<b>98.473</b>
<i>fix kamatozású</i>	1.023	-	177	-	2.621	124	99	66	13.763	5.400	-	-	17.683	5.590	<b>23.273</b>
<i>változó kamatozású</i>	173	-	201	-	1.199	117	-	-	-	-	-	-	1.573	117	<b>1.690</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.174	336	73.174	336	<b>73.510</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	-	<b>322.826</b>	<b>20.550</b>	<b>2.532</b>	<b>99.290</b>	<b>21.312</b>	<b>3.272</b>	<b>12.674</b>	<b>572.962</b>	<b>52.367</b>	<b>40.955</b>	<b>8.503</b>	<b>737.029</b>	<b>420.214</b>	<b>1.157.243</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	99.290	21.312	3.272	12.674	572.962	52.367	-	-	675.524	86.353	<b>761.877</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	322.826	20.550	2.532	-	-	-	-	-	-	-	-	20.550	325.358	<b>345.908</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.955	8.503	40.955	8.503	<b>49.458</b>
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>459.220</b>	<b>265.812</b>	<b>189.622</b>	<b>632.530</b>	<b>139.670</b>	<b>33.576</b>	<b>29.303</b>	<b>6.675</b>	<b>70.596</b>	<b>11.932</b>	<b>4.719</b>	<b>1.822</b>	<b>893.130</b>	<b>952.347</b>	<b>1.845.477</b>
<i>fix kamatozású</i>	2.198	496	5.652	8.220	29.144	26.280	29.303	6.675	70.596	11.932	-	-	136.893	53.603	<b>190.496</b>
<i>változó kamatozású</i>	457.022	265.316	183.970	624.310	110.526	7.296	-	-	-	-	-	-	751.518	896.922	<b>1.648.440</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.719	1.822	4.719	1.822	<b>6.541</b>
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	-	-	<b>5.358</b>	-	<b>12.682</b>	-	<b>49.063</b>	-	<b>745.968</b>	-	<b>14.535</b>	-	<b>827.606</b>	-	<b>827.606</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	349	-	12.682	-	49.063	-	745.968	-	-	-	808.062	-	<b>808.062</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5.009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.009	-	<b>5.009</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.535	-	14.535	-	<b>14.535</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>762.237</b>	<b>1.177.919</b>	<b>551.373</b>	<b>1.532.187</b>	<b>76.523</b>	<b>257.542</b>	<b>156.904</b>	<b>81.193</b>	<b>25.846</b>	<b>44.422</b>	<b>2</b>	<b>6.692</b>	<b>1.572.885</b>	<b>3.099.955</b>	<b>4.672.840</b>
<i>fix kamatozású</i>	204.584	946.636	122.946	461.352	75.928	257.500	156.821	81.193	25.846	44.422	-	-	586.125	1.791.103	<b>2.377.228</b>
<i>változó kamatozású</i>	557.653	231.283	428.427	1.070.835	595	42	83	-	-	-	-	-	986.758	1.302.160	<b>2.288.918</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	6.692	2	6.692	<b>6.694</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

2015. június 30.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>															
<b>Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>311.271</b>	<b>452.864</b>	<b>7.741</b>	<b>6.696</b>	<b>23.927</b>	<b>3.190</b>	<b>166.074</b>	<b>4.656</b>	<b>63.984</b>	<b>5.814</b>	<b>2.215</b>	<b>279</b>	<b>575.212</b>	<b>473.499</b>	<b>1.048.711</b>
<i>fix kamatozású</i>	275.266	371.681	7.513	3.764	23.927	3.150	166.074	4.656	63.984	5.814	-	-	536.764	389.065	<b>925.829</b>
<i>változó kamatozású</i>	36.005	81.183	228	2.932	-	40	-	-	-	-	-	-	36.233	84.155	<b>120.388</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.215	279	2.215	279	<b>2.494</b>
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1.804.551</b>	<b>247.236</b>	<b>236.476</b>	<b>204.058</b>	<b>112.516</b>	<b>41.483</b>	<b>4.828</b>	<b>-</b>	<b>1.208.145</b>	<b>214.467</b>	<b>3.222</b>	<b>467</b>	<b>3.369.738</b>	<b>707.711</b>	<b>4.077.449</b>
<i>fix kamatozású</i>	1.309.971	229.823	236.462	203.480	112.516	41.483	4.828	-	6.612	-	-	-	1.670.389	474.786	<b>2.145.175</b>
<i>változó kamatozású</i>	494.580	17.413	14	578	-	-	-	-	1.201.533	214.467	-	-	1.696.127	232.458	<b>1.928.585</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.222	467	3.222	467	<b>3.689</b>
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>1.652</b>	<b>1.831</b>	<b>2.042</b>	<b>8.565</b>	<b>3.797</b>	<b>39.910</b>	<b>14.530</b>	<b>6.080</b>	<b>76.754</b>	<b>195</b>	<b>374</b>	<b>5.127</b>	<b>99.149</b>	<b>61.708</b>	<b>160.857</b>
<i>fix kamatozású</i>	1.652	1.831	2.042	8.565	3.797	36.953	14.530	6.080	76.754	195	-	-	98.775	53.624	<b>152.399</b>
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	2.957	-	-	-	-	-	-	-	2.957	<b>2.957</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374	5.127	374	5.127	<b>5.501</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>442.136</b>	<b>1.520.376</b>	<b>752.996</b>	<b>1.384.754</b>	<b>67.196</b>	<b>262.106</b>	<b>7.035</b>	<b>226.548</b>	<b>18.915</b>	<b>43.400</b>	<b>-</b>	<b>2.322</b>	<b>1.288.278</b>	<b>3.439.506</b>	<b>4.727.784</b>
<i>fix kamatozású</i>	438.558	701.282	230.788	354.841	67.005	262.083	6.952	226.548	18.915	43.400	-	-	762.218	1.588.154	<b>2.350.372</b>
<i>változó kamatozású</i>	3.578	819.094	522.208	1.029.913	191	23	83	-	-	-	-	-	526.060	1.849.030	<b>2.375.090</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.322	-	2.322	<b>2.322</b>
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>153.638</b>	<b>-</b>	<b>111.244</b>	<b>-</b>	<b>5.984</b>	<b>-</b>	<b>270.866</b>	<b>270.866</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	153.638	-	111.244	-	-	-	264.882	<b>264.882</b>
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.984	-	5.984	<b>5.984</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>491.741</b>	<b>-310.616</b>	<b>-226.973</b>	<b>664.717</b>	<b>184.559</b>	<b>-33.995</b>	<b>46.174</b>	<b>-289.825</b>	<b>61.337</b>	<b>-260.615</b>	<b>201.228</b>	<b>9.548</b>	<b>763.503</b>	<b>-220.786</b>	<b>542.717</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

	<b>2015. június</b>	<b>2014. december</b>
	<b>30.</b>	<b>31.</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	99.685	-74.469
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278.311.853	278.355.195
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b><u>358</u></b>	<b><u>-268</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	99.685	-74.469
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.607.078	278.643.335
<b>Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>358</u></b>	<b><u>-267</u></b>

	<b>2015. június</b>	<b>2014. december</b>
	<b>30.</b>	<b>31.</b>
		részvények darabszáma
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1.688.157	-1.644.815
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>278.311.853</b>	<b>278.355.195</b>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása <sup>1</sup>	295.225	288.140
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>278.607.078</b>	<b>278.643.335</b>

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

<sup>1</sup> 2014-ben és 2013-ban a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2015. június 30.**

	<b>Kamat- eredmény</b>	<b>Nettó nem kamat- eredmény</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Saját tőke</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	17.722	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.498	-	-2	-
Kereskedési célú értékpapírok	178	1.098	-	-
Értékesíthető értékpapírok	26.255	16.125	-	49.595
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	65.513	16.529	-8.887	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	18.865	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-9.472	-	-	-
Ügyfelek betétei	-17.071	53.733	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-962	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-8.205</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>102.010</u></b>	<b><u>87.488</u></b>	<b><u>-8.889</u></b>	<b><u>49.595</u></b>

**2014. december 31.**

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

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 37.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik. Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia második szintjére sorolhatóak

**a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

	<b>2015. június 30.</b>		<b>2014. december 31.</b>	
	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Valós érték</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Valós érték</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.590.943	1.591.276	1.897.778	1.897.778
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	635.802	658.191	712.112	746.469
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	313.503	313.503	351.753	351.753
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	98.473	98.473	77.587	77.587
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	215.030	215.030	274.166	274.166
Értékesíthető értékpapírok	1.157.243	1.157.243	1.215.907	1.215.907
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.845.477	2.149.895	1.908.631	2.277.701
Lejáratig tartandó értékpapírok	827.606	875.323	662.947	721.436
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>14.720</u>	<u>14.720</u>	<u>14.041</u>	<u>14.041</u>
<b>PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>6.385.294</u></b>	<b><u>6.760.151</u></b>	<b><u>6.763.169</u></b>	<b><u>7.225.085</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.048.711	1.048.113	1.142.491	1.128.655
Ügyfelek betétei	4.077.449	4.023.241	4.235.256	4.242.841
Kibocsátott értékpapírok	160.857	186.375	162.667	171.909
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	6.637	6.637	3.463	3.463
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	280.245	280.245	375.363	375.363
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	70.721	70.721	56.445	56.445
Alárendelt kölcsöntőke	<u>270.866</u>	<u>282.415</u>	<u>294.612</u>	<u>292.746</u>
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>5.915.486</u></b>	<b><u>5.897.747</u></b>	<b><u>6.270.297</u></b>	<b><u>6.271.422</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**b) Származékos ügyletek valós értéke**

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2015. június 30.	2014. december 31.	2015. június 30.	2014. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	34.855	43.538	37.754	46.128
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-34.449	-63.670	-37.236	-66.510
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	30.590	60.833	31.472	57.280
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-14.885	-60.110	-13.891	-55.697
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	14.705	14.032	6.934	8.539
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-6.637	-3.463	-10.172	-4.602
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	131.708	152.540	130.975	144.886
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-212.267	-227.167	-211.657	-222.373
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-5.965	-9.576	-6.116	-9.856
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	17.877	17.255	12.427	14.088
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-12.679	-14.840	-7.139	-11.526
<b>Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	15	9	10	4
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>229.750</u></b>	<b><u>288.207</u></b>	<b><u>219.572</u></b>	<b><u>270.925</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-286.882</u></b>	<b><u>-378.826</u></b>	<b><u>-286.211</u></b>	<b><u>-370.564</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-57.132</u></b>	<b><u>-90.619</u></b>	<b><u>-66.639</u></b>	<b><u>-99.639</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**c) Fedezeti elszámolás típusai**

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

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat:

**2015. június 30-án**

<b>Fedezeti ügylet típusa</b>	<b>Fedezeti instrumentum</b>	<b>Fedezeti instrumentum valós értéke</b>	<b>Fedezett kockázatok jellege</b>
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS/Index opció	8.083 millió Ft	Kamatláb

**2014. december 31-én**

<b>Fedezeti ügylet típusa</b>	<b>Fedezeti instrumentum</b>	<b>Fedezeti instrumentum valós értéke</b>	<b>Fedezett kockázatok jellege</b>
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS/Index opció	10.578 millió Ft	Kamatláb

**d) Valós érték fedezeti ügylet**

**1. Ügyfelek betétei**

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Fedezeti ügyletek valós értéke	116	107

**2. Értékesíthető értékpapírok**

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-5.539	-2.570

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

**d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]**

**3. Ügyfelekkel szembeni követelések**

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-228	-417

**4. Kibocsátott értékpapírok**

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

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

	<b>2015. június 30.</b>	<b>2014. december 31.</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	13.719	13.449
Fedezeti index opciós ügyletek valós értéke	15	9

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]**

**2015. június 30-án**

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	752.843 millió Ft	-5.539 millió Ft	2.969 millió Ft	-2.969 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	8.449 millió Ft	-228 millió Ft	-189 millió Ft	189 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	1.602 millió Ft	116 millió Ft	-9 millió Ft	9 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	77.205 millió Ft	13.719 millió Ft	-270 millió Ft	270 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	659 millió Ft	15 millió Ft	-6 millió Ft	6 millió Ft

**2014. december 31-én**

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint**

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

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

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

**2015. június 30.**

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	313.030	91.592	221.438	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>98.000</i>	<i>90.474</i>	<i>7.526</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>215.030</i>	<i>1.118</i>	<i>213.912</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1.137.708	401.397	736.311	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>14.720</u>	-	<u>14.720</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.465.458</u></b>	<b><u>492.989</u></b>	<b><u>972.469</u></b>	<b>=</b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	280.245	1.111	279.134	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>6.637</u>	-	<u>6.637</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>286.882</u></b>	<b><u>1.111</u></b>	<b><u>285.771</u></b>	<b>=</b>

**2014. december 31.**

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

	Tartalékok 2015. január 1.	2015. június 30- ával zárult félév eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2015. június 30.
<b>Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás</b>	<b>940.826</b>	<b>88.378</b>	<b>-23.100</b>	<b>-59</b>	<b>1.006.045</b>
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	2.797	-8	-	-351	2.438
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	14.111	-1.821	-	-	12.290
Leányvállalati részesedés növekedése	34.115	-59	-	59	34.115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-873	80	-	-	-793
Effektív kamatmódszer alkalmazása	5.934	269	-	-	6.203
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	58.141	4.261	-	-3.692	58.710
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	10.011	8.064	-	-1.888	16.187
Üzleti/cégérték korrekció	40.596	-	-	-	40.596
Külföldi pénznyemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-32.671	2.404	-	-	-30.267
Szállítási repó miatti módosítás	-21.981	340	-	-	-21.641
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége	-	4.197	-	-4.197	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek	-	-1.905	-	1.905	-
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	7.014	154	-	-1.003	6.165
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-54.067	430	-	-	-53.637
Egyszeri tranzakciós illeték	-	-823	-	-	-823
Bankadó elszámolás	-	-12.175	-	-	-12.175
Forintosítás kapcsán elszámolt céltartalék	-7.906	7.463	-	-	-443
Halasztott adózás hatása	33.557	436	-	1.288	35.281
2014. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	40.600	-	-40.600	-	-
2015. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	23.100	-	23.100
<b>Nemzetközi pénzügyi kimutatás</b>	<b><u>1.070.204</u></b>	<b><u>99.685</u></b>	<b><u>-40.600</u></b>	<b><u>-7.938</u></b>	<b><u>1.121.351</u></b>

**39. SZ. JEGYZET:      A 2015. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

**1) Fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatos elszámolások**

Részletesen kifejtve a 2.26. jegyzetben.

**2) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban**

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

**3) Tőkeemelés az OTP Bank JSC-ben**

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

**4) Findomestic Banka megvásárlása**

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

**5) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

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

**Forint alapú fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatos elszámolás**

Részletesen kifejtve 2.26. jegyzetben.

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

Magyarországon 2015 első felében a gazdasági folyamatokat az erősödő külső kereslet, az olajár zuhanása miatti pozitív cserearány sokk, az induló európai államkötvény vásárlási program és a 2014-es növekedést fűtő egyszeri tételek hatásainak halványulása határozta meg. Az eurózónában az első negyedévben meglepően erős volt a növekedés, köszönhetően főként az olajárak esésének és a gyengülő eurónak, amit a második negyedévben a magországekban nagyon enyhe megtorpanás követett (miközben az övezet perifériáján hosszú idő után először általános volt a növekedés). Az enyhe növekedéshez az említett tényezők hatásának kifutása és az élesedő, Görögország jövőjével kapcsolatos aggodalmak járultak hozzá, amely hatásokat az Európai Központi Bank március elején indult, régóta várt mennyiségi lazítási programja csak részben ellensúlyozott.

2015 első felében (a második negyedéves előzetes adatok alapján) a magyar gazdaság 3,1%-kal bővült a 2014-es 3,6%-os növekedést követően. A második negyedévben a GDP éves növekedési üteme 2,7%, negyedéves bővülése 0,5% volt – előbbi nyolc, utóbbi kilenc negyedéves mélypont. A növekedés lassulása és a lassulás mértéke megegyezik a Bank korábbi várakozásaival, összetétele azonban kissé más: a beruházási aktivitás lassulása intenzívebb, a nettó export növekedési hozzájárulása magasabb, mint amivel korábban számolt a Bank. A 2014-es beruházási boom kifutását követően a növekedés motorja a lakossági fogyasztás, amely idén 3%-ot meghaladó mértékben bővülhet.

A választási év, illetve a lejártó 7 éves uniós költségvetési ciklus együttes hatására az állami beruházások 2014-ben rendkívül gyors ütemben bővültek, és az első negyedéves adatok alapján az állami szektor tovább fokozta az aktivitást. Mindeközben a magánszektor beruházásai ismét csökkenni kezdtek. Az építőiparban erős divergencia tapasztalható: miközben a főként az állami igényeket kielégítő termelés nem csökkent a 2014-es csúcspontja alá, a szektor rendelésállománya tavaly nyár óta mintegy 50%-kal esett.

A 2013-as stagnálást és a 2014-es 1,7%-os emelkedést követően 2015-ben 3,5%-kal bővülhet a lakosság vásárolt fogyasztása. Ennek jelei a tartós cikkek kiskereskedelmében, a belföldi idegenforgalmi adatokban és az újautó regisztráció alakulásában is láthatóak. A növekedés mértéke utolérte a reáljövedelem bővülés mértékét, azaz érdemi gyorsulásra erről a szintről már nem lehet számítani. A munkaerő-piacon 2015-ben csak mérsékelt javulást lehetett tapasztalni. Az MNB szándékai szerint a tartósan alacsony kamatkörnyezet és a robosztus reáljövedelem-bővülés a lakossági beruházások esetében is fordulatot hoztak, így lakáshitelezés és a lakásberuházások is emelkedésnek indultak. Az ingatlanpiacon az első félévben a használt lakások tranzakciós száma emelkedett, az új lakások esetében ugyanakkor még sem a rendelésállomány, sem a használatba vételi engedélyek száma nem utal közeli felfutásra.

Az infláció a 2014-es 0,2%-os szintről idén csak kismértékben emelkedhet (0,2%-ra), és várhatóan 2016-ban is a jegybanki cél alatt marad. A mérsékelt inflációhoz főként az energiaárak alakulása, az élelmiszerek esetében a várttól elmaradó árnövekedés és az importált infláció alacsony szintje járul hozzá, miközben a kereslet-vezérelt termékkörökben az infláció gyorsulását várható idén.

A nagyon alacsony infláció és az egyre inkább a hazai szektorokra támaszkodó állami finanszírozás segíti az MNB-t a laza monetáris kondíciók fenntartásában. Ezen túl az európai likviditás-bővítés szintén szerepet játszik abban, hogy a hosszú állampapír-piaci hozamok (miután az első negyedévben historikus minimumra értek) történelmi mélypont közelében mozognak.

### **Növekedési Hitelprogram**

A 2013 őszen indult második szakaszban az OTP Csoport 2015. június 30-ig több mint 180 milliárd forint (így az első szakasszal együtt összesen több mint 270 milliárd forint) összegben kötött hitelszerződéseket. Ezen felül 30 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződés-kötésre. Az MNB közleménye szerint 2015. július végéig a program második szakaszában a hitelintézetek 826 milliárd forint összegben kötöttek szerződéseket.

Az MNB 2015. március 16-án elindította a Növekedési Hitelprogram Plusz konstrukciót, mely a Növekedési Hitelprogramból eddig kiszoruló kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeit hivatott javítani. Az OTP Bank július végéig a konstrukció keretében több mint 1,3 milliárd forint összegben folyósított hiteleket, és ezen felül 5 milliárd forint értékben fogadott be kérelmeket.