



**OTP BANK NYRT.**

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI  
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK  
SZERINT KÉSZÍTETT EGYEDI  
SZÚKÍTETT BESZÁMOLÓ**

**A 2015. MÁRCIUS 31-ÉVEL  
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

### Oldalszám

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi szűkített pénzügyi kimutatások

A 2015. március 31-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2015. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2015. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2015. március 31-ével zárult negyedév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-14

	jegyzet száma	2015. március 31.	2014. december 31.	2014. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1.947.490	1.897.778	171.275
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		550.728	712.112	679.743
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	337.395	351.753	344.404
Értékesíthető értékpapírok	5.	1.174.297	1.215.907	1.872.086
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.835.990	1.908.631	2.079.574
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	618.632	604.209	677.575
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	607.181	662.947	614.993
Tárgyi eszközök		66.588	68.114	80.070
Immateriális javak		34.292	36.091	35.040
Egyéb eszközök		<u>166.486</u>	<u>97.930</u>	<u>86.067</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.339.079</u></b>	<b><u>7.555.472</u></b>	<b><u>6.640.827</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.033.913	1.142.491	725.354
Ügyfelek betétei	9.	4.150.900	4.235.256	3.753.542
Kibocsátott értékpapírok	10.	155.018	162.667	165.585
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		356.534	375.363	216.849
Egyéb kötelezettségek		281.450	253.952	273.385
Alárendelt kölcsöntőke		<u>254.498</u>	<u>294.612</u>	<u>292.435</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6.232.313</u></b>	<b><u>6.464.341</u></b>	<b><u>5.427.150</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.086.329	1.070.204	1.193.891
Visszavásárolt saját részvény		<u>-7.563</u>	<u>-7.073</u>	<u>-8.214</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.106.766</u></b>	<b><u>1.091.131</u></b>	<b><u>1.213.677</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>7.339.079</u></b>	<b><u>7.555.472</u></b>	<b><u>6.640.827</u></b>

	jegyzet száma	2015. március 31- ével zárult negyedév	2014. március 31- ével zárult negyedév	2014. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	133.715	115.663	415.107
Kamatráfordítások	12.	<u>84.065</u>	<u>62.078</u>	<u>201.384</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>49.650</u></b>	<b><u>53.585</u></b>	<b><u>213.723</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	8.077	5.907	23.213
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>41.573</u></b>	<b><u>47.678</u></b>	<b><u>190.510</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		34.228	35.621	146.546
Nettó működési eredmény		63.830	43.571	-210.461
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>77.484</u>	<u>77.229</u>	<u>244.428</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>62.147</u></b>	<b><u>49.641</u></b>	<b><u>-117.833</u></b>
Társasági adó		<u>-3.505</u>	<u>-641</u>	<u>-43.364</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>65.652</u></b>	<b><u>50.282</u></b>	<b><u>-74.469</u></b>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (+) / veszteség (-) / (Ft-ban)				
Alap		<u>236</u>	<u>181</u>	<u>-268</u>
Hígított		<u>236</u>	<u>181</u>	<u>-267</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2015. március 31- ével zárult negyedév	2014. március 31- ével zárult negyedév	2014. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>65.652</u></b>	<b><u>50.282</u></b>	<b><u>-74.469</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>-8.060</u>	<u>8.737</u>	<u>12.777</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>57.592</u></b>	<b><u>59.019</u></b>	<b><u>-61.692</u></b>

	2015. március 31- ével zárult negyedév	2014. március 31- ével zárult negyedév	2014. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	62.147	49.641	-117.833
Fizetett társasági adó	-1.647	-	-2.864
Értékcsökkenés és amortizáció	5.067	5.348	22.177
Értékvesztés/céltartalék képzés	-14.838	5.606	295.389
Részvény-alapú juttatások	953	1.279	4.393
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége	-6.788	-150	-2.903
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-13.047	3.532	5.401
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-74.523</u>	<u>149.894</u>	<u>849.099</u>
<b>Üzleti tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-42.676</u></b>	<b><u>215.150</u></b>	<b><u>1.052.859</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>286.594</u></b>	<b><u>26.778</u></b>	<b><u>453.140</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) / nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-201.133</u></b>	<b><u>-212.211</u></b>	<b><u>193.893</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó változása</b>	<b><u>42.785</u></b>	<b><u>29.717</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>1.805.512</u></b>	<b><u>92.552</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>
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	1.947.490	171.275	1.897.778
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-141.978</u>	<u>-78.723</u>	<u>-135.051</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>1.805.512</u></b>	<b><u>92.552</u></b>	<b><u>1.762.727</u></b>

**A 2015. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI  
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	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	-	-	-	50.282	-	-	50.282
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	8.737	-	-	8.737
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.279	-	-	-	1.279
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1.386	-	-	-1.386
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	6.749	6.749
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-12	-	-	-12
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-8.232	-8.232
2013. évi osztalék	-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
<b>2014. március 31-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>17.783</u></b>	<b><u>1.231.524</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-8.214</u></b>	<b><u>1.213.677</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	-	-	-	65.652	-	-	65.652
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	-8.060	-	-	-8.060
Részvény alapú kifizetés	-	-	953	-	-	-	953
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1.198	-	-	-1.198
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	4.310	4.310
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-622	-	-	-622
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-4.800	-4.800
2014. évi osztalék	-	-	-	-40.600	-	-	-40.600
<b>2015. március 31-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>21.850</u></b>	<b><u>1.119.895</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-7.563</u></b>	<b><u>1.106.766</u></b>

## **1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA**

### **1.1. Beszámoló alapja**

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

### **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 prezentációs pénzneme a magyar forint ("HUF").

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Banknak, részvényei nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítési kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest annak érdekében, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("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 EU által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így a mérleg fordulónapra vonatkozóan nem lenne hatása az egyedi pénzügyi kimutatásra, amennyiben az EU a beszámoló készítés napjáig elfogadná azt.

## **2. SZ. JEGYZET: A 2015. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

### **1) Tőkeemelés az OTP Bank Romania leánybanknál**

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

### **2) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolások**

A pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. XXXVIII. számú törvény ("Kúria törvény"), valamint a 2014. évi XL. 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 33,9 milliárd forint ráfordítás került elszámolásra a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatosan vélelmezett tisztességtelenül felszámított összegek ügyfelek felé történő elszámolásával. Az elszámolással összefüggésben a 2014. december 31-én megképzett céltartalékból mintegy 33,1 milliárd forint felhasználásra került a 2015. március 31-ével zárult negyedév során.

Az elszámolási törvény előírásainak megfelelően a forint alapú hitelek esetében, az azokkal kapcsolatban tisztességtelenül felszámított összegek, ügyfelek részére történő elszámolására várhatóan a 2015. év második negyedévében során kerül sor.

**2. SZ. JEGYZET:**      **A 2015. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT  
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

**2) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolások [folytatás]**

**b) Forintosítási törvény**

A 2014. évi LXXVII. számú, az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló törvény alapján a Bank elvégezte a devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésekből eredő tartozások 2015. február 1. napjával történő forintosítását. A forintosítás során mintegy 40 milliárd forintnyi jelzálog fedezetű hitel került forintosításra a törvényben meghatározott árfolyamon (256,47 HUF/CHF; 308,97 HUF/EUR; 2,163 HUF/JPY).

Ezzel összefüggésben a hitelekkel kapcsolatban elszámolandó negatív valós érték korrekcióra 2014. december 31-ére vonatkozóan 456 millió céltartalék került megképzésre, amely az első negyedévben felhasználásra került a hitelekkel szemben.

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

Nem volt jelentős esemény a mérleg fordulónapját követően.



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

	2015. március 31.	2014. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	61.084	58.559
Államkötvények	12.938	13.777
Magyar kamatozó kincstárjegyek	5.537	4.175
Magyar diszkontkincstárjegyek	2.015	288
Jelzáloglevelek	85	71
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	51	67
Egyéb értékpapírok	<u>187</u>	<u>216</u>
	<b><u>81.897</u></b>	<b><u>77.153</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>258</u>	<u>434</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>82.155</u></b>	<b><u>77.587</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	130.087	152.540
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	62.110	60.833
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	41.210	43.538
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	<u>21.833</u>	<u>17.255</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>255.240</u></b>	<b><u>274.166</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>337.395</u></b>	<b><u>351.753</u></b>

<sup>1</sup> CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

<sup>2</sup> FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

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

	2015. március 31.	2014. december 31.
Jelzáloglevelek	691.675	741.567
Államkötvények	391.499	375.040
Egyéb értékpapírok	60.188	64.593
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>30.140</u>	<u>31.535</u>
forint	-	-
deviza	30.140	31.535
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>30.048</u>	<u>33.058</u>
forint	24.495	27.397
deviza	5.553	5.661
<b>Összesen</b>	<b><u>1.143.362</u></b>	<b><u>1.181.200</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>30.935</u>	<u>34.707</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.174.297</u></b>	<b><u>1.215.907</u></b>

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

	2015. március 31.	2014. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1.049.763	1.014.363
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>871.618</u>	<u>972.626</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>1.921.381</u></b>	<b><u>1.986.989</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.286</u>	<u>7.039</u>
Értékvesztés	<u>-89.677</u>	<u>-85.397</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.835.990</u></b>	<b><u>1.908.631</u></b>

**Részleges leírás**

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39 és IFRS 9) részleges 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 leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül részleges leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

A részleges leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága 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. A részleges leírásig bevételként elszámolt, amortizált bekerülési érték részét képező kamatkövetelések teljes összegben leírásra kerülnek.

Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a részleges leírás előtti követelés teljes értékével egyezik meg. 2015. március 31-ére vonatkozóan 62.250 millió forint értékű hitel került részleges leírásra.

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2015. március 31.		2014. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>503.361</b>	<b>26%</b>	<b>518.058</b>	<b>26%</b>
Fogyasztási hitelek	288.061	15%	291.497	15%
Jelzáloghitelek	99.511	5%	112.358	5%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	115.789	6%	114.203	6%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1.418.020</b>	<b>74%</b>	<b>1.468.931</b>	<b>74%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.370.244	71%	1.420.631	71%
Önkormányzati hitelek	31.548	2%	28.471	2%
Állam által átvállalt hitelek	16.228	1%	19.829	1%
<b>Összesen</b>	<b><u>1.921.381</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>1.986.989</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2015. március 31.	2014. december 31.
Forint	50%	43%
Deviza	<u>50%</u>	<u>57%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2015. március 31.	2014. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>85.397</b>	<b>150.513</b>
Értékvesztés képzés	17.026	52.096
Értékvesztés visszairása	-11.705	-54.793
Részleges leírás miatti korrekció	<u>-1.041</u>	<u>-62.419</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>89.677</u></b>	<b><u>85.397</u></b>

**7. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)**

	2015. március 31.	2014. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.170.434	1.147.839
Egyéb	<u>681</u>	<u>681</u>
	<b><u>1.171.115</u></b>	<b><u>1.148.520</u></b>
Értékvesztés	<u>-552.483</u>	<u>-544.311</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>618.632</u></b>	<b><u>604.209</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2015. március 31.	2014. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>544.311</b>	<b>317.581</b>
Értékvesztés képzés	<u>8.172</u>	<u>226.730</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>552.483</u></b>	<b><u>544.311</u></b>

**7. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban) [folytatás]**

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

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

	2015. március 31.	2014. december 31.
Államkötvények	583.841	641.645
Jelzáloglevél	4.753	4.756
Magyar diszkontkincstárjegyek	<u>348</u>	<u>346</u>
	<b><u>588.942</u></b>	<b><u>646.747</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>18.239</u>	<u>16.200</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>607.181</u></b>	<b><u>662.947</u></b>

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

	2015. március 31.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	3.425.980	3.600.806
deviza	<u>689.172</u>	<u>599.127</u>
	<b><u>4.115.152</u></b>	<b><u>4.199.933</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>31.573</u>	<u>31.419</u>
	<b><u>31.573</u></b>	<b><u>31.419</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.146.725</u></b>	<b><u>4.231.352</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>4.175</u>	<u>3.904</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>4.150.900</u></b>	<b><u>4.235.256</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2015. március 31.		2014. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>2.271.768</b>	<b>55%</b>	<b>2.242.240</b>	<b>53%</b>
Lakossági betétek	1.880.100	45%	1.860.109	44%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	391.668	10%	382.131	9%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1.874.957</b>	<b>45%</b>	<b>1.989.112</b>	<b>47%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1.446.372	35%	1.659.484	39%
Önkormányzati betétek	<u>428.585</u>	<u>10%</u>	<u>329.628</u>	<u>8%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.146.725</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>4.231.352</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2015. március 31.	2014. december 31.
Éven belüli:		
forint	13.512	24.280
deviza	<u>40.513</u>	<u>39.024</u>
	<b><u>54.025</u></b>	<b><u>63.304</u></b>
Éven túli:		
forint	87.592	86.781
deviza	<u>9.593</u>	<u>10.061</u>
	<b><u>97.185</u></b>	<b><u>96.842</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>151.210</u></b>	<b><u>160.146</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.808</u>	<u>2.521</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>155.018</u></b>	<b><u>162.667</u></b>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2015. március 31.	2014. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	756.550	753.152
Bankgarancia és kezesség	376.562	366.756
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>118.985</i>	<i>102.133</i>
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	126.728	120.664
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	51.161	53.729
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek	17.685	44.127
Visszaigazolt akkreditívek	180	108
Egyéb	<u>41.106</u>	<u>33.428</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.369.972</u></b>	<b><u>1.371.964</u></b>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.010 millió forint és 998 millió forint volt 2015. március 31-én illetve 2014. december 31-én.

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

(b) *Származékos ügyletek valós értéke*

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2015. március 31.	2014. december 31.	2015. március 31.	2014. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	41.210	43.538	41.818	46.128
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-39.592	-63.670	-40.495	-66.510
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	62.110	60.833	65.550	57.280
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-80.289	-60.110	-80.534	-55.697
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	15.113	14.032	7.748	8.539
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-9.932	-3.463	-7.571	-4.602
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	125.291	152.540	121.113	144.886
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-215.236	-227.167	-204.819	-222.373
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	4.796	-	4.576	-
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-420	-9.576	-490	-9.856
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	21.833	17.255	17.321	14.088
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-20.997	-14.840	-16.146	-11.526
<b>Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	16	9	12	4
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>270.369</u></b>	<b><u>288.207</u></b>	<b><u>258.138</u></b>	<b><u>270.925</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-366.466</u></b>	<b><u>-378.826</u></b>	<b><u>-350.055</u></b>	<b><u>-370.564</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-96.097</u></b>	<b><u>-90.619</u></b>	<b><u>-91.917</u></b>	<b><u>-99.639</u></b>

2015. március 31-én a Bank 270.369 millió forint pozitív és 366.466 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2014. december 31-én az értékek rendre 288.207 millió forint és 378.826 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

**12. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)**

	2015. március 31- ével zárult negyedév	2014. március 31- ével zárult negyedév	2014. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelek	36.517	43.276	162.533
Bankközi kihelyezésekből	63.794	43.179	128.444
Értékesíthető értékpapírokból	14.488	20.460	72.056
Lejáratig tartandó értékpapírokból	9.308	8.192	36.518
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	<u>9.608</u>	<u>556</u>	<u>15.556</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>133.715</u></b>	<b><u>115.663</u></b>	<b><u>415.107</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	68.470	42.593	127.809
Ügyfelek betéteire	10.962	14.070	52.544
Kibocsátott értékpapírokra	465	1.375	4.206
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>4.168</u>	<u>4.040</u>	<u>16.825</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>84.065</u></b>	<b><u>62.078</u></b>	<b><u>201.384</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>49.650</u></b>	<b><u>53.585</u></b>	<b><u>213.723</u></b>

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

A Bank hitelek nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál. A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

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

	2015. március 31-ével zárult negyedév	2014. március 31-ével zárult negyedév
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	1.443	1.286
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	627	284
Eladott követelések bruttó értéke	626	284

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

	2015. március 31-ével zárult negyedév	2014. március 31-ével zárult negyedév
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	1.931	7.091
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	1.042	3.621
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	688	2.259
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	201	1.211

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