

**Az OTP Bank Nyrt.
mérlegének és eredménykimutatásának lényeges adatai**

A 2013. évi V. törvény (a Polgári Törvénykönyvről) 3:272. § (3) bekezdése alapján, a Bank meghirdetett 2016. április 15-i közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank számviteli törvény szerinti 2015. évi konszolidált és egyedi beszámolójának az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait. A konszolidált beszámoló a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján:

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

Millió Ft-ban

	2015	2014
Kamatbevétel:		
Hitelekből	575.619	708.873
Bankközi kihelyezésekből	114.025	94.941
Értékesíthető értékpapírokból	31.063	41.969
Lejáratig tartandó értékpapírokból	46.619	39.934
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból	27.496	16.498
Egyéb	<u>7.606</u>	<u>7.015</u>
Összes kamatbevétel	<u>802.428</u>	<u>909.230</u>
Kamatráfordítások:		
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre	116.713	100.615
Ügyfelek betéteire	108.023	138.179
Kibocsátott értékpapírokra	6.786	13.826
Alárendelt kölcsöntőkére	13.633	13.883
Egyéb	<u>6.843</u>	<u>6.630</u>
Összes kamatráfordítás	<u>251.998</u>	<u>273.133</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>550.430</u>	<u>636.097</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	318.683	446.830
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>231.747</u>	<u>189.267</u>
Díj-, jutalék bevételek	257.431	265.392
Díj-, jutalék ráfordítások	43.559	49.736
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>213.872</u>	<u>215.656</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége	116.682	156.918
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	11.616	6.911
Osztalékbevételek	3.345	4.824
Értékvesztés képzése (-) / feloldása (+) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra	-15	-297
Egyéb működési bevételek	22.973	14.379
Egyéb működési ráfordítások	-74.680	-232.609
- ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék felszabadítás (+)/képzés(-)	<u>196.574</u>	<u>-194.798</u>
Nettó működési eredmény	<u>79.921</u>	<u>-49.874</u>
Személyi jellegű ráfordítások	187.806	206.335
Értékcsökkenés és amortizáció	45.463	65.947
Egyéb általános költségek	<u>232.247</u>	<u>236.410</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>465.516</u>	<u>508.692</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>60.024</u>	<u>-153.643</u>
Társasági adó	<u>3.147</u>	<u>51.385</u>
NETTÓ EREDMÉNY	<u>63.171</u>	<u>-102.258</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>-412</u>	<u>-273</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>63.583</u>	<u>-101.985</u>
Egy törzsrészcsoportra jutó konszolidált veszteség (-) / nyereség (+) (Ft-ban)		
Alap	<u>242</u>	<u>-382</u>
Hígított	<u>242</u>	<u>-382</u>

Millió Ft-ban

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

Egyedi MSZSZ

MÉRLEG

	Millió Ft-ban	
	2014. december 31.	2015. december 31.
Eszközök (aktívák)		
1. Pénzeszközök	1.897.146	1.324.505
2. Állampapírok	1.028.682	1.577.974
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	738.467	663.431
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1.922.912	1.693.195
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	804.952	674.896
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	121.241	129.853
7. Részvények, részesedések befektetési célra	588	584
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	488.226	490.984
9. Immateriális javak	63.945	65.365
10. Tárgyi eszközök	68.114	65.734
11. Saját részvények	7.073	9.168
12. Egyéb eszközök	37.851	79.616
13. Aktív időbeli elhatárolások	140.482	108.521
Eszközök összesen	7.319.679	6.883.826
Ebből:		
- Forgóeszközök	4.006.943	3.462.117
- Befektetett eszközök	3.172.254	3.313.188
		Millió Ft-ban
	2014. december 31.	2015. december 31.
Források (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.153.744	837.020
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.277.541	4.366.507
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	199.822	187.569
4. Egyéb kötelezettségek	78.536	101.049
5. Passzív időbeli elhatárolások	185.053	81.146
6. Céltartalékok	111.841	88.465
7. Hátrasorolt kötelezettségek	344.316	313.120
8. Jegyzett tőke	28.000	28.000
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10. Tőketartalék	52	52
11. Általános tartalék	112.217	14.123
12. Eredménytartalék (+)	819.999	856.990
13. Lekötött tartalék	8.558	9.785
14. Értékelési tartalék	-	-
15. Mérleg szerinti eredmény (+)	-	-
Források összesen	7.319.679	6.883.826
Ebből:		
- Rövid lejáratú kötelezettségek	5.398.475	4.999.166
- Hosszú lejáratú kötelezettségek	655.484	806.099
- Saját tőke (8-9+10+11+12+13+14+15)	968.826	908.950

EREDMÉNYKIMUTATÁS

	Millió Ft-ban	
	2014. év	2015. év
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	436.638	372.403
2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	213.230	198.153
KAMATKÜLÖNBÖZET.(1-2)	223.408	174.250
3. Bevételek értékpapírokból	43.095	58.597
4. Kapott (járó) jutalék-és díjbevételek	169.874	187.617
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	26.401	27.527
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-60.686	-12.308
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	82.911	422.469
8. Általános igazgatási költségek	132.303	135.018
9. Értékcsökkenési leírás	16.692	16.413
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	294.483	526.752
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	28.377	52.827
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	37.508	25.891
12/A. Általános kockázati képzés és felhasználás különbözete	-	-
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	25.439	39.373
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	724	81
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-26.861	58.687
Ebből: PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	-31.857	54.418
NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE	4.996	4.269
16. Rendkívüli bevételek	6.483	712
17. Rendkívüli ráfordítások	19.973	156.622
18. Rendkívüli eredmény(16-17)	-13.490	-155.910
19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	-40.351	-97.223
20. Adófizetési kötelezettség	1.367	871
21. Adózott eredmény(±19-20)	-41.718	-98.094
22. Általános tartalék képzése és felhasználása (±)	41.718	98.094
23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékokra, részesedésre	40.600	46.200
24. Jövőbeni osztalék és részesedés	40.600	46.200
25. Mérleg szerinti eredmény(±21±22+23-24)	-	-

A Bank Igazgatósága a 2015. gazdasági évre vonatkozóan a részvényekre a névértékre vetített 165%-os mértékű osztalék deklarációját javasolja a Bank Közgyűlésének. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékokra jogosult részvényesek között.

Az osztalék kifizetésére 2016. június 6-tól kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlési dokumentumai 2016. március 24-től állnak a részvényesek rendelkezésére az OTP Bank Nyrt. Budapesti Régiójának fiókjában (1051 Budapest V. Deák Ferenc tér 7-9.), illetve elérhetőek a Magyar Nemzeti Bank által működtetett honlapon (www.kozzetetelek.hu), a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (www.bet.hu), valamint a Bank (www.otpbank.hu) honlapján.

Budapest, 2016. március 23.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága