



**OTP BANK NYRT.**

**2013. ÉVI ÉVES JELENTÉSE**

**BUDAPEST, 2014. ÁPRILIS 25.**

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2013. évi gazdálkodására vonatkozó Éves Jelentésünket, amely a Bank 2014. április 25-i Közgyűlése által elfogadott, auditált éves beszámolón alapszik.

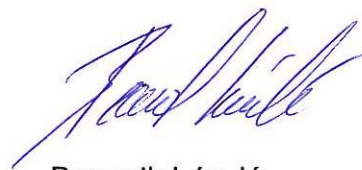
Az OTP Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az Éves Jelentésünk a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a Bank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2014. április 25.

Tisztelettel

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'C' followed by a smaller 's' and 'a'.

Dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Bencsik László" in a cursive style.

Bencsik László  
vezérigazgató-helyettes

## TARTALOM

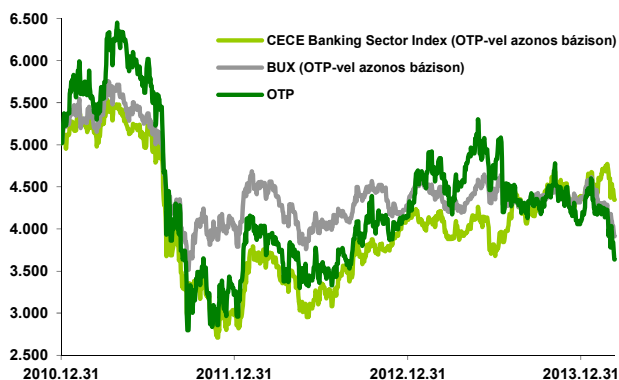
<b>AZ OTP BANK NYRT. 2013. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE</b>	<b>4</b>
<b>A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2013. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL (MSzSz, IFRS)</b>	<b>45</b>
<b>AZ OTP BANK NYRT. 2013. ÉVI EGYEDI BESZÁMOLÓJA (MSzSz)</b>	<b>50</b>
<b>AZ OTP BANK NYRT. 2013. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA (IFRS)</b>	<b>165</b>
<b>EGYÉB INFORMÁCIÓK</b>	<b>263</b>

**2013. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS**

## KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ<sup>1</sup> ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>122.586</b>	<b>64.108</b>	<b>-48%</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-27.363</b>	<b>-81.775</b>	<b>199%</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrekciós tételek hatása nélkül	<b>149.949</b>	<b>145.882</b>	<b>-3%</b>
Adózás előtti eredmény	192.192	184.894	-4%
Működési eredmény	449.664	447.710	0%
Összes bevétel	844.553	864.910	2%
Nettó kamatbevétel	650.319	653.126	0%
Nettó díjak, jutalékok	151.570	166.936	10%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	42.664	44.848	5%
Működési kiadások	-394.890	-417.201	6%
Kockázati költségek	-253.692	-272.459	7%
Egyedi tételek	-3.779	9.643	-355%
Társasági adó	-42.243	-39.012	-8%
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Mérlegfőösszeg	10.113.466	10.381.047	3%
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>6.433.930</b>	<b>6.245.210</b>	<b>-3%</b>
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>7.579.455</b>	<b>7.480.844</b>	<b>-1%</b>
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.145.525	-1.235.634	8%
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>6.536.735</b>	<b>6.866.606</b>	<b>5%</b>
Kibocsátott értékpapírok	643.123	445.218	-31%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	291.495	267.162	-8%
Saját tőke	1.514.553	1.509.332	0%
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2012	2013	%-pont
ROE (korrigált adózott eredményből)	10,2%	9,6%	-0,6%p
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,5%	1,4%	-0,1%p
Működési eredmény marzs	4,43%	4,37%	-0,06%p
Teljes bevétel marzs	8,31%	8,44%	0,13%p
Nettó kamatmarzs	6,40%	6,37%	-0,03%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,89%	4,07%	0,18%p
Kiadás/bevétel arány	46,8%	48,2%	1,5%p
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	3,11%	3,51%	0,40%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,50%	2,66%	0,16%p
Effektív adókulcs	22,0%	21,1%	-0,9%p
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	95%	89%	-6%p
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis2	19,7%	19,9%	0,2%p
Core Tier1 ráta - Bázis2	14,7%	16,0%	1,3%p
Részvény információk	2012	2013	%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	457	240	-47%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	563	546	-3%
Záróár (HUF)	4.150	4.100	-1%
Maximum záróár (HUF)	4.391	5.302	21%
Minimum záróár (HUF)	2.960	4.059	37%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	4,0	3,9	-3%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	5.409	5.390	0%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	4.561	4.699	3%
Price/Book Value	0,8	0,8	0%
Price/Tangible Book Value	0,9	0,9	0%
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	9,5	17,9	89%
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	7,7	7,9	3%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	22	18	-18%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,7	1,1	-35%

### ÁRFOLYAMALAKULÁS



### MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

<b>OTP Bank</b>	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba1
	Pénzügyi erő	D
<b>OTP Jelzálogbank</b>	Jelzáloglevél	Baa3
<b>DSK Bank</b>	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba1
	Pénzügyi erő	D
<b>OTP Bank Oroszország</b>	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2
	Pénzügyi erő	D
	Hosszúlejáratú nemzeti minősítés	Aa2.ru
<b>STANDARD &amp; POOR'S MINŐSÍTÉS</b>		
<b>OTP Bank és OTP Jelzálogbank</b>	Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek	BB

<sup>1</sup> A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő melléklet tartalmazza.

## VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2013. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A legfontosabb makrogazdasági mutatókat alapul véve 2013-ban Magyarországon növekedési fordulat következett be: az éves GDP 1,1%-kal bővült, ami alapvető fordulatot jelent a 2012. évi 1,7%-os visszaeséshez képest (2013 negyedik negyedévében a növekedés 2,7% volt év/év). A munkanélküliségi ráta a negyedik negyedévében 9,1%-ra csökkent, a foglalkoztatottak száma 4 millió fölé emelkedett, ami 2001 óta a legmagasabb arány. A háztartások javuló jövedelmi pozíciójának köszönhetően a lakossági fogyasztás növekedésnek indult, 2013 során a kiskereskedelmi forgalom 0,9%-kal bővült év/év (utolsó negyedévében 3%-kal év/év) és némi élénkülés tapasztalható a magánszektor beruházásaiban is. Az év egészét jellemző támogató nemzetközi környezet és a dezinfláció (2013. évi átlagos infláció: 1,7%, 2014. január: 0,0% év/év) lehetővé tette, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2013-ban összesen 275 bázisponttal mérsékelje az alapkamatot.

A kormányzat pénzügyi egyensúly iránti elkötelezettsége változatlan: az államháztartás hiánya az előzetes adatok alapján a GDP 2,5%-a, míg a GDP-arányos államadósság 2013 végén 79,0% volt (-0,8%-pont év/év). A stabil egyensúlyi mutatóknak is köszönhetően a hazai fizetőeszköz az egyik legjobban teljesítő feltörekvő piaci deviza volt az év során, ezzel párhuzamosan a piaci államadósság refinanszírozása biztonságos keretek között és csökkenő költségszint mellett valósult meg. Emellett jelentősen növekedett a lakosság részaránya az állampapír-tulajdonosok között, ami tovább növeli a refinanszírozás biztonságát.

A Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogram első szakaszában a hazai pénzintézetek 701 milliárd forint összegben kötöttek hitelszerződéseket, ezen belül az OTP Csoport 91 milliárd forintnyit. A hitelprogram második szakaszának 2013 októberétől megnyitott első, 500 milliárd forintos keretösszegét döntően új beruházási és forgóeszköz hitelcélokra lehet igénybe venni 2014 végéig. Ennek megfelelően a hitelállomány lassú felfutása várható.

Az év végén több régiós országban is a növekedés gyorsulását láthattuk, ami összefüggésben lehet az éledező külső kereslettel. Különösen a román gazdaság 5,2%-os 2013. negyedik negyedéves GDP-növekedése volt kiemelkedő, ezzel a gazdaság 2013-ban 3,3%-kal bővült. Bulgáriában alacsonyabb a növekedési dinamika (2013: 0,6%), viszont az egyensúlyi mutatók továbbra is kiválóak. A Csoport teljesítményének alakulásából meghatározó súllyal részesülő Oroszország és Ukrajna esetében a gazdaság növekedése 2013-ban egyaránt mérséklődött. Az orosz piacon ez részben strukturális problémákra, részben a szigorúbb jegybanki szabályozásra vezethető vissza, Ukrajnában viszont 2013. november végétől eszkalálódott a belpolitikai helyzet. Az Oroszországgal megkötött – időközben felfüggesztett – pénzügyi csomag csak rövid időre stabilizálta a helyzetet: az ország devizatartalékai végesen fogynak, a folyamatos jegybanki beavatkozások révén eddig mesterségesen erős szinten tartott hrvnya ütemben veszít értékéből, egymást követik a hitelminősítői leértékelések, a szuverén CDS jóval 1.000 bázispont fölött van. A jelenlegi helyzetben megnőtt egy nagyobb volumenű IMF-EU hitelszerződés megkötésének esélye.

Összességében elmondható, hogy az OTP Csoport tagországainak többségében 2014-ben javuló gazdasági teljesítmény prognosztizálható, mely várhatóan együtt jár a hitelportfóliók lassú növekedésével is.

**Konzolidált eredményalakulás: 146 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, javuló bevételi és stabil nettó kamatmarzs, a második félévtől jelentősen lassuló portfólióromlás, a magas kockázati költségeknek köszönhetően éves szinten 4,4%-ponttal javuló céltartalék-fedezettség**

A Bankcsoport konszolidált számviteli eredménye éves szinten 122,6 milliárd forintról 64,1 milliárd forintra csökkent. A visszaesés mögött elsősorban a negatív eredményhatású korrekciós tételek háromszorozódása áll. Egyrészt a 28,9 milliárd forintnyi magyarországi pénzintézeti különadót 13,2 milliárd forintos egyszeri tranzakciós illeték is növelte (mindkettő társasági adó után). Emellett a szlovák bankadó éves szinten kb. 1 milliárd forintnyi terhet jelentett. Továbbá leírásra került az ukrán leánybank kapcsán konszolidált szinten, IFRS szerint nyilvántartott 64,0 milliárd forintnyi goodwillből 37,2 milliárd forint. A teljes leírásból 6,4 milliárd forint a tőkével, 30,8 milliárd forint az eredménnyel szemben került elszámolásra. Szintén korrekciós tételt jelentett továbbá a magyar Gazdasági Versenyhivatal által az OTP Bankra kiszabott (de utóbbi által megfellebbezett) 3,2 milliárd forint bírság (társasági adó után), valamint az OTP Core által fizetendő, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba történő átvezetéséhez kapcsolódó egyszeri adóteher (5,5 milliárd forint)<sup>2</sup>. A felsorolt korrekciós tételek összesen közel 82 milliárd forintra rúgtak 2013-ban.

<sup>2</sup> Az általános kockázati céltartalék korábban elsődleges tőkeelemként volt figyelembe vehető a magyar számviteli szabályok szerint számított egyedi tőkeemelési mutatóban. Azonban a 2014. január 1-jétől életbe lépő új CRR ('Capital Requirements Regulation') az általános kockázati céltartalékot nem ismeri el elsődleges tőkeelemként. A CRR-rel párhuzamosan 2014. január 1-jétől életbe lépő új magyar hitelintézeti törvény azonban lehetőséget adott a Bank mérlegében szereplő 29,1 milliárd forintnyi általános kockázati céltartalék átvezetésére az eredménytartalékba 2013. december 31-i fordulónappal, így az átvezetett általános kockázati céltartaléknak a felmerülő adófizetési kötelezettséggel csökkentett összege továbbra is elsődleges tőkeelemként vehető figyelembe. Az átvezetett általános kockázati céltartalék után az érvényes jogszabályoknak megfelelően a banknak 19%-os hitelintézeti hozzájárulást kellett fizetnie.

A Bankcsoport számviteli eredményén belül csökkent a magyarországi alaptervekenység eredménye (2012: 68, 2013: 34 milliárd forint) és a külföldi leányvállalatok eredménye is (2012: 60, 2013: 24 milliárd forint). A külföldi leányvállalatok profit-hozzájárulása 49%-ról 37%-ra mérséklődött. A Bankcsoport 2013. évi korrigált adózott nyeresége 146 milliárd forint volt, szemben a 2012-ben realizált 150 milliárddal.

Kedvező fejlemény, hogy az éves konszolidált bevétel egyedi tételek nélkül tovább nőtt, 865 milliárd forintos nagysága 2%-os növekedést jelent. Ezen belül a nettó kamateredmény minimálisan nőtt a mérséklődő magyar- és bolgár-, illetve a bővülő orosz- és ukrán kamateredmény együttes hatásaként, a nettó díj- és jutalékbevétel pedig 10%-kal javult. A konszolidált működési költségek 6%-kal nőttek év/év.

A konszolidált árfolyamszűrt hitelállomány 1%-kal esett vissza év/év, a változás döntően az OTP Core 7%-kal, valamint a DSK Bank 2%-kal csökkenő állományának a következménye. Öröndetes ugyanakkor, hogy több év után megállt a portfólió csökkenése Ukrajnában, Montenegróban pedig már látványos (+9%-os) emelkedés következett be. A jelzáloghitel állományok gyakorlatilag minden piacon csökkentek, egyedüli kivétel Szlovákia volt. Ugyanakkor a fogyasztási hitelezés dinamikája erős maradt (+9%), a legnagyobb éves állománybővülés Szlovákiában (+175%), Ukrajnában (+126%), Romániában (+98%) következett be, de az orosz, szerb és montenegrói leánybankok esetében is kétszámjegyű volt a portfólió bővülése (rendre 10%, 26% és 20%).

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 5%-kal bővült év/év, legnagyobb mértékben Romániában és Szerbiában, de abszolút súlyánál fogva jelentős volt az OTP Core (+5%) és a DSK (+6%) éves állomány gyarapodása is. Egyedül a CKB esetében csökkent a betétállomány. A Csoport nettó hitel/betét mutatója (89%) az elmúlt egy évben 5%-ponttal mérséklődött.

A Bankcsoport stabil likviditási pozíciói nem indokoltak devizában denominált tőkepiaci forrásbevonást, miközben a banküzem által termelt folyamatos többletlikviditás lehetővé tette a nettó swap állomány csökkentését. 2013. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka közel 6 milliárd eurónak megfelelő összeg volt, és az év végére a Bank teljes mértékben megújította 2014-ben esedékes deviza swap lejáratait is. 2013-ban a Csoport a lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényből 70,1 millió eurónyit, a 2015-ben lejárat alárendelt kölcsöntőke kötvényből 12,5 millió eurónyit vásárolt vissza.

2013 pozitív fejleménye, hogy miközben a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya – részben a hitelportfólió zsugorodása miatt – év/év enyhén tovább nőtt, az év második felétől a ráta már csökkent, ami mögött leírások és értékesítések is állnak. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya az év végén 19,8% volt (a DPD90+ arány %-pontos változása: 2013 1Q: +0,8, 2Q: +0,9, 3Q: -0,1, 4Q: -0,9). Ami az OTP Csoport legfontosabb piacait illeti, a DPD90+ ráta Magyarországon 1,3%-ponttal, Bulgáriában 1,7%-ponttal, Oroszországban 1,5%-ponttal nőtt, míg Ukrajnában 1,8%-ponttal csökkent év/év.

Ugyanakkor a portfóliók minőségének alakulásáról realisabb képet fest az árfolyamszűrt DPD90+ hitelképződés, ennek volumene 2013-ban 190 milliárd forint volt, szemben a 2012. évi 222 milliárd forinttal. Főként három ország esetében számottevő a volumenek csökkenése: az OTP Core-nál a DPD90+ állomány 31 milliárd forinttal nőtt (2012: +75), a bolgár DSK-nál 15 milliárddal (2012: +23), míg Ukrajnában 24 milliárd forinttal (2012: +32). Ugyanakkor Oroszországban a portfólióromlás gyorsult, a DPD90+ állomány 89 milliárd forinttal nőtt, szemben a 2012. évi 54 milliárd forinttal.

A kockázati költségek éves szinten 272 milliárd forintra nőttek (+7%). Ennek hatására a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége csoportszinten tovább javult (2013: 84,4%, +4,4%-pont év/év). Ezen belül kiemelkedő volt a fedezettség-javulás éves mértéke Oroszországban (+14,3%-pont), illetve Szerbiában (+26,8%-pont), továbbá az OTP Core-nál és a DSK Banknál (egyaránt +3,3%-pont).

**OTP Core: 50%-kal csökkenő számviteli, 21%-kal javuló korrigált adózott eredmény, csökkenő kamatmarzs és hitelállomány, jelentősen alacsonyabb kockázati költség és tovább lassuló portfólióromlás**

A Csoport **magyarországi alaptervekenysége** 2013-ban közel 115 milliárd forintos korrekciós tételeket nem tartalmazó adózott eredményt ért el (+21% év/év), ugyanakkor az éves számviteli eredmény 68 milliárd forintról 34 milliárd forintra csökkent (-50%). Az éves korrigált profit jelentős javulása mindenképp a kockázati költségek 40%-os mérséklődésének következménye, miközben a működési eredmény 8%-kal csökkent – egyrészt az alacsonyabb nettó kamateredménynek (-7% év/év), illetve a működési költségek 4%-os emelkedésének eredőjeként. Az éves kamatmarzs (4,31%) 27 bázispontos zsugorodása mögött elsősorban a csökkenő alapamat áll.

Kedvező, hogy a portfólióromlás üteme tovább lassult, melyben az éves átlagban stabil forint és az árfolyamgát növekvő igénybevétele egyaránt szerepet játszott. A kockázati költség jelentős mérséklődése mellett számottevően javult a 90 napon túli késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége (85,2% +3,3%-pont év/év).

A hitelállomány éves szinten 7%-kal zsugorodott árfolyamszűrt. A lakossági portfólió mind a jelzáloghitelek (-9%), mind a fogyasztási hitelek (-5%) esetében csökkent, az önkormányzati hitelek 21%-os éves visszaesése döntően az állami adósságkonszolidáció hatását tükrözi. Az OTP Core könyveiben 2013 év végén szereplő 211 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 102 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn. Kedvező ugyanakkor, hogy részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya<sup>3</sup> az OTP Banknál éves szinten 8%-kal tovább emelkedett, míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya 8%-kal csökkent. Az OTP Csoport részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában tovább nőtt (2013 4Q: 12,4%, +1,8%-pont év/év).

A bankszektor egészére jellemző mérsékelt hitelfolyósítás mellett az OTP lakossági piaci részesedése stabilan magas: az újonnan folyósított jelzáloghitelek esetében 2013 során 29%, a személyi hiteleknél 52%.

Az árfolyamkorigált betétállomány retail kötvényekkel együtt éves szinten 1%-kal nőtt. A lakossági betétek és retail kötvények állományának 11%-os év/év visszaesése a lakoságnak kínált alternatív befektetési formák (állampapírok, befektetési alapok) kiszorító hatásának a következménye. Mindezt ellensúlyozta a corporate betétek 20%-os gyarapodása. A nettó hitel/betét mutató 66%-ra csökkent (-7%-pont év/év).

A magyar **Merkantil Csoport** 2013-ben bankadó nélkül 2 milliárd forintos adózott nyereséget realizált, mely négyszerese az előző évének. A javulás a kockázati költségek 42%-os mérséklődésének a következménye, a működési eredmény 20%-kal esett év/év. A DPD90+ ráta (14,5%) az év közben megvalósult hiteleladások és leírások hatására éves szinten jelentősen javult, a céltartalék fedezettség kismértékben csökkent (92,0%). Az árfolyamszűrt teljes bruttó hitelállomány tovább csökkent (-4% év/év), annak ellenére, hogy az új gépjárműhitel kihelyezések volumene 19%-kal bővült év/év.

Az **OTP Alapkezelő** 12 havi adózott eredménye bankadó és egyszeri tételek nélkül 3,6 milliárd forint volt, ami lényegesen magasabb az előző évinél (+76% év/év). A nettó díj- és jutalék bevételek az elmúlt évben 42%-kal bővültek, ami az egyéb megtakarítási formákhoz képest lényegesen nagyobb népszerűségnek örvendő alapkezelt termékeknek köszönhető. Az alap- és vagyonkezelt állomány 28%-kal bővült év/év (2013 végén: 1.384 milliárd forint). A társaság megőrizte vezető pozícióját a hazai alapkezelési piacon, részesedése 1%-ponttal emelkedett év/év (26,9%).

**Külföldi csoporttagok eredménye: kiváló bolgár, jelentősen javuló ukrán profit, nyereséges működés Horvátországban, Szlovákiában és Montenegróban, masszív eredménycsökkenés Oroszországban, továbbra is veszteséges román és szerb operációk**

A **bolgár DSK Bank** 30,2 milliárd forintos éves adózott eredménye 25%-kal jobb az előző évinél és megközelíti a 31 milliárd forintos 2008. évi rekorderedményt. A működési eredmény 7%-os mérséklődése mellett a kockázati költségek 32%-os csökkenése volt a mozgatója a javuló eredményességnek. Kedvező fejlemény, hogy a portfólióromlás jelentős lassulása mellett a DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége az alacsonyabb kockázati költség ellenére is számottevően javult (2013: 88,1%, +3,3%-pont év/év). A nettó kamatbevételek éves szinten minimálisan csökkentek, az éves nettó kamatmarzs továbbra is stabil (5,5%). A bank árfolyamszűrt hitelportfóliója 2%-kal csökkent év/év – ezen belül egyedül a fogyasztási hitelek állománya bővült szerény mértékben (1%) –, ugyanakkor a bank kiváló működésének és reputációjának köszönhetően a betétállomány árfolyamszűrt 6%-kal emelkedett, mindeközben a betétarázás hatékony maradt. A bank nettó hitel/betét mutatója éves szinten 10%-ponttal csökkent és 90% alá esett.

Az **orosz leánybank** a kimagasló 47,2 milliárd forintos előző évi profit után 2013-ban mindössze 2,4 milliárd forintos adózott eredményt produkált. A masszív visszaesés egyértelműen a kockázati költségek növekedésének tudható be (+99% év/év). Ennek oka a portfólióromlás gyorsulása volt: az árfolyamszűrt DPD90+ állomány képződés a 2012. évi 54 milliárd forintról 2013-ban 89 milliárd forintra nőtt. Továbbá a nemteljesítő hitelek céltartalék fedezettségét is emelni kellett (2013 4Q: 106,6%, +14,3%-pont év/év), mert romlott a behajtás hatékonysága. A DPD90+ ráta viszonylag szerény mértékben emelkedett év/év (16,6%-ról 18,1%-ra), igaz a rátát nagyban javította a 2013. utolsó negyedében megvalósított portfólió eladás és leírás. A bevételek 7%-kal emelkedtek év/év, ezen belül a nettó kamatbevételek 8%-kal, míg a díj- és jutalékbevételek 5%-kal bővültek. A működési költségek 16%-kal nőttek, emiatt a működési eredmény mindössze 2%-kal haladta meg az előző évit. A bank éves nettó kamatmarzsa 18,7%-os volt (+77 bázispont év/év). A fogyasztási hitelek állománya a menedzsment törekvéseivel összhangban csak 10%-kal bővült, a fő hangsúly a működés jövedelmezőségének, illetve a behajtási tevékenység hatékonyságának javítására került. Az éves áruhitel folyósítás 68 milliárd rubel volt (-6,3% év/év), ezen belül a negyedik negyedéves folyósítás jelentősen csökkent (2013 4Q: 17,8 milliárd rubel, -29% év/év).

<sup>3</sup> MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.



Az **ukrán leánybank** a 2012. évi 0,5 milliárd forintos profit után 2013-ban 6,7 milliárd forintos adózott eredményt el. A működési eredmény 20%-kal javult év/év a bevételek 13%-os növekedésének, illetve a kiadások mérsékelte, 5%-os emelkedésének eredményeként. A kockázati költségek 5%-kal a bázisévi szint alatt alakultak. Folytatódott a fogyasztási hitelek dinamikus növekedése (+126% év/év) – ezen belül a személyi hitelek állománya majd hatszorosára, a kártyahitel portfólió pedig két és félszeresére bővült –, melyhez elsősorban a vállalati betétek gyarapodása szolgált forrásul. A magas marzstartalmú fogyasztási hiteleknek köszönhetően tovább javult a bank nettó kamatmarzsa (éves marzs: 8,40%, +1,47%-pont év/év). 2013 során a DPD90+ arány 36,4%-ról 34,6%-ra mérséklődött, céltartalék fedezettsége 79,6%-os volt (+0,7%-pont év/év).

A **román leánybank** vesztesége csökkent: az előző év 5,5 milliárd forintos negatív eredményét 2013-ban sikerült 4,1 milliárd forintra mérsékelni. Az üzleti teljesítmény javulása egyrészt az éves működési eredmény 10%-os javulásának, továbbá a kockázati költségek hasonló arányú csökkenésének köszönhető. A kamateredmény mérséklődése a betétállomány jelentős gyarapodásához kötődő magasabb kamatkiadásnak tudható be. A nettó hitel/betét mutató éves szinten 48%-ponttal csökkent. A hitelezési tevékenységben a fókusz a fogyasztási hiteleken volt, állományuk év/év közel duplázódott, ezen belül a személyi hitelek állománya 104%-kal bővült. A javuló hitelezési tevékenység és emelkedő betétállományok is hozzájárultak az év/év 35%-kal magasabb díj- és jutalékbevételekhez. Az alacsonyabb kockázati költségek ellenére a DPD90+ állomány fedezettsége 2,8%-ponttal javult.

A **horvát leánybank** 2013-ban is nyereséges maradt, bár adózott eredménye (2,2 milliárd forint) 41%-kal elmarad az előző évi teljesítménytől. Ez részben a gyengébb működési eredménnyel (-7% év/év), illetve a magasabb kockázati költségek (+37%) együttes hatásával magyarázható. Utóbbi a hosszabb ideje gyengélkedő makrogazdasági környezet miatt növekvő DPD90+ arány velejárója, de a kockázati költségeket növelte, hogy a horvát leánybank a svájci frank hitelekkel kapcsolatos perekkel összefüggésben is képzett céltartalékot. A hitelportfólió bővülését elsősorban az önkormányzati állományok érdemi növekedése befolyásolta.

A **szlovák leánybank** a 2012-es év 1,2 milliárd forint veszteségével szemben 2013-ban hasonló nagyságú profitot produkált (bankadó nélkül). Ebben egyaránt szerepet játszott a 19%-kal javuló működési eredmény, illetve a jelentősen, éves szinten 41%-kal mérséklődő kockázati költség. A javuló makrogazdasági környezetet kihasználva számottevően, év/év 14, illetve 9%-kal bővült a bank árfolyamszűrt hitel- és betétállománya. Ezen belül a lakossági szektor volt a fő húzóerő: a retail hitelportfólió 17%-kal, a betétek pedig 10%-kal gyarapodtak. A DPD90+ hitelek aránya 0,4%-ponttal 11,5%-ra mérséklődött év/év, fedezettsége 58,1% volt.

A **szerb leánybank** az előző évi 4,9 milliárd forintos veszteség után 2013-ban 13,2 milliárd forintos negatív eredményt realizált. A veszteség a kockázati költségek éves szinten 13,6 milliárd forintos nagyságának a következménye. A leánybank működéséről ugyanakkor realisabb képet ad, hogy a jelentősen javuló nettó kamatbevételek (+48% év/év), illetve a 11%-kal csökkenő működési költségek eredményeként a működési eredmény 409 millió forint volt, szemben az előző év 1,7 milliárd forintos negatív eredményével. A fogyasztási hitelek érdemi (+26%) bővülése jelentősen javította a nettó kamatmarzst (4,35%, +1,84%-pont év/év). A nem teljesítő hitelek aránya 48,9%-ra csökkent (-3,7%-pont), fedezettségük pedig a magas céltartalékolásnak köszönhetően közel 27%-ponttal 82,6%-ra emelkedett.

A **montenegrói CKB Bank** három év veszteséges működését követően 2013-ban ismét profitot produkált (801 millió forint). A kedvező fordulat az éves működési eredmény 24%-os javulásának, illetve a kockázati költségek 60%-os mérséklődésének köszönhető. A hitelállomány több éves visszaesést követően újra növekedésnek indult (+9%), ezen belül a fogyasztási hitelportfólió 20%-kal nőtt. A kedvező likviditási pozíció ugyanakkor nem indokolt aktívabb betétgyűjtést, az állomány 9%-kal mérséklődött. A 90 napon túli késedelmes hitelállomány csak kismértékben nőtt, a fedezettség a csökkenő kockázati költségek ellenére is javult (81,2%).

### **Konzolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (BASEL II alapú)**

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált tőke megfelelési mutatója december végére 19,9%-ot ért el (+0,2%-pont év/év), az elsődleges tőke (Tier1 ráta) nagysága 17,4%-ot tett ki, a Core Tier1 ráta pedig 16,0% volt (+1,4%-pont év/év). A Core Tier1 ráta éves javulása mögött a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg csökkenése és a nyereséges működés állnak. Az OTP Bank egyedi tőke megfelelési mutatója 2013 végén 23,0% volt (+2,5%-pont év/év). A szerb Cégbíróság 2013. január 17-én jegyezte be az OTP banka Srbiának a magyarországi OTP Bank által 2012 decemberében nyújtott mintegy 4,5 milliárd dinár összegű tőkeemelését. 2013. második negyedévben a montenegrói CKB Bank 10 millió euró alárendelt kölcsöntőke juttatásban részesült, mely a harmadik negyedév során tőkére lett konvertálva, továbbá a negyedik negyedévben újabb 7 millió euró összegű alárendelt kölcsöntőke juttatásra került sor.

### Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank, illetve a Csoport minősített bankjainak hitelbesorolása az elmúlt évben az alábbiak szerint változott a Moody's-nál: az adósminősítés 2012 decemberében kezdett felülvizsgálatát lezárva 2013. február 14-én megerősítésre került az OTP Bank és Jelzálogbank „Ba1”-es besorolása (negatív kilátás), a pénzügyi erő azonban „D+/ba1”-ről „D/ba2”-re romlott. Ennek megfelelően az OTP Bank devizaadós besorolása „Ba1/BB”, az OTP Jelzálogbank jelzálogleveleinek besorolása „Baa3”. 2013. február 15-én a DSK Bank „Baa3” hitelbesorolása „Ba1”-re csökkent (kilátás negatív), míg az OTP Bank Oroszország „Ba2” minősítése (kilátás negatív) változatlanul maradt. Az ukrán bank devizabetét minősítése a szuverén leminősítést követően, 2013. szeptember 25-én „Caa1”-ről „Caa2”-re romlott, a besorolást leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte a Moody's. Az ukrán bank hitelbesorolásának további romlása a mérlegzárást követő időszakban történt. 2013 végén a bolgár DSK Bank már csak unsolicited besorolással rendelkezik a Moody's részéről (Ba1). A Csoport minősített bankjainak hitelbesorolása az elmúlt évben nem változott sem az S&P, sem pedig a Fitch esetében.

A Bank tulajdonosi struktúráját tekintve, 2012 végéhez képest a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. jelent meg az 5%-ot meghaladó befolyással bíró tulajdonosok között (5,10%). 2013. december végén további négy befektető rendelkezett 5%-ot meghaladó befolyással: a Rahimkulov család (9,00%), a Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,68%), a Groupama Csoport (8,40%), valamint a Lazard Csoport (5,58%).

## MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

### Magyarország

- 2014. február 12-én az Európai Bíróság főtanácsnoka iránymutatásul szolgáló véleményt tett közzé a magyar devizahitelek ügyében.
- A Központi Statisztikai Hivatal február 14-én jelentette be, hogy a 2013. negyedik negyedévi GDP 2,7%-kal növekedett az előző évhez képest, ami 2006 utolsó negyedéve óta a legerősebb dinamika.
- Az önkormányzati hitelállomány további alakulása szempontjából meghatározó a várhatóan 2014. február 28-ig megvalósuló következő önkormányzati adósságkonszolidáció, melynek keretében a Kormány minden magyar önkormányzattól átvállalja a maradék banki adósságát. Ennek az OTP-nél 2014. első negyedévben várható negatív állományi hatása kb. 64 milliárd forint lehet. Az OTP Bank könyveiben 2013. december 31-én fennálló 211 milliárd forintnyi önkormányzati-, állami- és közszolgálati hitelállományból 102 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn. Az adósságátvállalás újabb fordulója 102 milliárd forintot érint, melyből 64 milliárd forint végtörlesztésre kerül, 38 milliárd forint pedig refinanszírozásra az OTP Bank által az Államadósság Kezelő Központ számára nyújtandó hitelből.

### Oroszország

- 2014. február 21-én az orosz pénzügyminiszter bejelentette, hogy az Ukrajnának – még 2013 decemberében – megígért 15 milliárd dolláros pénzügyi csomag részeként az újabb, 2 milliárd dollárnyi finanszírozást átmenetileg felfüggesztik és azt az új ukrán kormány megalakításához kötik.
- Március 3-án az orosz jegybank a rubel védelmében 5,5%-ról 7%-ra emelte az alapkamatot.
- Március 6-án az OTP Bank Oroszország egy összesen 6 milliárd rubel névértékű kötvényéből 5,7 milliárd rubel névértéknyit visszafizetett a befektetőknek – a kötvényhez kapcsolódó put opciók egy évvel a lejárat előtti lehívásának eredményeként.

### Ukrajna

- 2014. január 28-án az S&P 'CCC+/C' fokozatra rontotta Ukrajna hosszú- és rövid lejáratú deviza adós-besorolását, míg a hrvnyia adósbesorolásokat megerősítette. A kilátások negatívak.
- Január 31-én a Moody's 'Caa1'-ről 'Caa2'-re rontotta Ukrajna államkötvény besorolását. A kilátás negatív.
- Február 5-én a szuverén leminősítést követően a Moody's 'Caa2'-ről 'Caa3'-ra rontotta az OTP Bank Ukrajna hosszú lejáratú deviza betét minősítését, a hrvnyia betét minősítését megerősítette. A kilátás negatív.
- Február 7-én a Fitch 'B-' szintről 'CCC' szintre módosította Ukrajna hosszú lejáratú deviza adós-minősítését, a hrvnyia adós-minősítést megerősítette 'B-' szinten. A minősítések kilátása negatív.
- Február 21-én az S&P 'CCC+' szintről 'CCC' szintre rontotta Ukrajna hosszú lejáratú deviza adósságát, és megerősítette a hosszú lejáratú 'C' hrvnyia adós-besorolást.
- Az ukrán parlament február 22-én elmozdította posztjáról Viktor Janukovics államfőt és május 25-re előrehozott választásokat írt ki.
- A frissen megválasztott ukrán jegybankelnök február 26-án bejelentette, hogy Ukrajna pénzügyi mentőcsomagot kér a Nemzetközi Valutaalaptól.

- Február 28-án az ukrán nemzeti bank napi 15 ezer hrivnyában korlátozta a bankokból kivehető idegen deviza értékét.

### **Bulgária**

- 2014. január 10-én a Fitch megerősítette Bulgária 'BBB-' szintű hosszú lejáratú devizaminősítését és 'BBB' szintű hosszú lejáratú leva minősítését, a kilátás stabil.

### **Románia**

- A román jegybank 2014. január 8-án 15%-ról 12%-ra csökkentette a lej kötelezettségek kötelező tartalékrátáját, míg külföldi deviza esetén 20%-ról 18%-ra változtatta.

### **Horvátország**

- 2014. január 24-én az S&P 'BB+' szintről 'BB' szintre rontotta Horvátország hosszú lejáratú deviza és kuna adós-besorolását. Eközben megerősítette a rövid lejáratú minősítéseket 'B' szinten. A kilátás stabil.
- Az EU túlzott deficit eljárás alá vonta Horvátországot január 28-án, melynek értelmében a költségvetési hiányt 2016-ra az előírt szint alá kell mérsékelni.
- Január 31-én az OTP banka Hrvatska megállapodást írt alá Zágrábban az olasz Banco Popolare bankcsoport által annak horvátországi leánybankjában tulajdonolt 98,37%-os tulajdonrészének megvásárlásáról.
- Február 14-én a Fitch stabilról negatívra rontotta Horvátország minősítéseinek kilátását. A hosszú lejáratú deviza és kuna adós-minősítéseket 'BB+' és 'BBB-' szinteken jóváhagyta.

### **Szlovákia**

- 2014. január 31-én az S&P megerősítette Szlovákia 'A/A-1' hosszú és rövid lejáratú deviza és euró adós-besorolását. A kilátás stabil.

### **Szerbia**

- 2014. január 17-én a Fitch 'BB-' szintről 'B+' szintre módosította Szerbia hosszú lejáratú deviza és dinár adós-minősítését. A kilátások stabilak.
- Január 21-én az EU elkezdte a csatlakozási tárgyalásokat Szerbiával.
- Január 29-én Tomislav Nikolic szerb elnök március 16-ra előrehozott választásokat írt ki azután, hogy pártja, a Szerb Haladó Párt szerint a gazdaság felélénkítéséhez új támogatottság szükséges.
- Az OTP Bank Nyrt. február 26-án bejelentette, hogy a szerb leánybankjánál történt 2,3 milliárd dinár összegű tőkeemelés bejegyzésre került.

**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)<sup>4</sup>**

	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %/%-pont
<b>Konzolidált adózott eredmény</b>	<b>122.586</b>	<b>64.108</b>	<b>-48</b>
<b>Korrektív tételek (összesen)</b>	<b>-27.363</b>	<b>-81.775</b>	<b>199</b>
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	-391	-406	4
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)	3.977	-29.440	-840
Pénzügyi szervezetek kölönadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után)	-29.174	-43.219	48
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)	0	-3.177	
Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása	0	-5.533	
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	-1.775	0	-100
<b>Konzolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül</b>	<b>149.949</b>	<b>145.882</b>	<b>-3</b>
Bankok összesen egyedi tételek nélkül <sup>1</sup>	147.616	143.346	-3
OTP CORE (Magyarország) <sup>2</sup>	94.587	114.879	21
Corporate Center (adózott) <sup>3</sup>	-7.089	2.398	-134
OTP Bank Oroszország <sup>4</sup>	47.158	2.356	-95
OTP Bank JSC (Ukrajna) <sup>5</sup>	528	6.716	
DSK Bank (Bulgária) <sup>6</sup>	24.214	30.223	25
OBR (korrigált) (Románia) <sup>7</sup>	-5.530	-4.143	-25
OTP banka Srbija (Szerbia) <sup>8</sup>	-4.934	-13.246	168
OBH (Horvátország)	3.714	2.210	-41
OBS (Szlovákia) <sup>9</sup>	-1.161	1.153	-199
CKB (Montenegró)	-3.872	801	-121
Leasing	2.051	2.286	11
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) <sup>10</sup>	501	1.951	289
Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátország, Bulgária, Románia) <sup>11</sup>	1.549	334	-78
Alapkezelés eredménye	2.042	3.680	80
OTP Alapkezelő (Magyarország)	2.041	3.596	76
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) <sup>12</sup>	2	84	
Egyéb magyar leányvállalatok	-934	-3.442	269
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus, Románia, Belize) <sup>13</sup>	-756	-1.487	97
Kiszűrések	-65	1.499	
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) <sup>14</sup>	89.041	120.882	36
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközátadás nélkül) <sup>15</sup>	60.912	25.001	-59
<i>Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %</i>	<i>41%</i>	<i>17%</i>	<i>-23</i>

<sup>4</sup> A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Jelentés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA<sup>5</sup>

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
<b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>	<b>122.586</b>	<b>64.108</b>	<b>-48</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>	<b>-27.363</b>	<b>-81.775</b>	<b>199</b>
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-391	-406	4
Goodwill/részesedés értéksökkenés (adózott)	3.977	-29.440	-840
Pénzügyi szervezetek különadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után)	-29.174	-43.219	48
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)	0	-3.177	
Általános kockázati céltartalék eredménytartálékba történő átvezetésének egyszeri adóhatása	0	-5.533	
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	-1.775	0	-100
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrekciós tételek hatása nélkül	<b>149.949</b>	<b>145.882</b>	<b>-3</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>192.192</b>	<b>184.894</b>	<b>-4</b>
<b>Működési eredmény</b>	<b>449.664</b>	<b>447.710</b>	<b>0</b>
<b>Összes bevétel</b>	<b>844.553</b>	<b>864.910</b>	<b>2</b>
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>650.319</b>	<b>653.126</b>	<b>0</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>151.570</b>	<b>166.936</b>	<b>10</b>
<b>Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek</b>	<b>42.664</b>	<b>44.848</b>	<b>5</b>
Devizaárfolyam eredmény, nettó	19.863	18.183	-8
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	4.696	11.037	135
Nettó egyéb bevételek	18.105	15.627	-14
<b>Működési költség</b>	<b>-394.890</b>	<b>-417.201</b>	<b>6</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-188.953	-204.277	8
Értéksökkenés	-47.420	-47.199	0
Dologi költségek	-158.517	-165.725	5
<b>Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)</b>	<b>-253.692</b>	<b>-272.459</b>	<b>7</b>
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-242.695	-262.541	8
Egyéb kockázati költség	-10.997	-9.918	-10
<b>Egyedi tételek összesen</b>	<b>-3.779</b>	<b>9.643</b>	<b>-355</b>
Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban)	-2.528	715	-128
Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	1.415	6.104	331
Saját részvénycseréje ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	-2.667	2.824	-206
<b>Társasági adó</b>	<b>-42.243</b>	<b>-39.012</b>	<b>-8</b>
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>%-pont</b>
ROE (korrigált)	10,2%	9,6%	-0,6
ROA (korrigált)	1,5%	1,4%	-0,1
Működési eredmény marzs	4,43%	4,37%	-0,06
Teljes bevétel marzs	8,31%	8,44%	0,13
Nettó kamatmarzs	6,40%	6,37%	-0,03
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,49%	1,63%	0,14
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,42%	0,44%	0,02
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,89%	4,07%	0,18
Kiadás/bevétel arány	46,8%	48,2%	1,5
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány	3,11%	3,51%	0,40
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány	3,21%	3,52%	0,31
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,50%	2,66%	0,16
Effektív adókulcs	22,0%	21,1%	-0,9
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	23%	24%	1
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	457	241	-47
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	457	240	-47
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	563	547	-3
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	563	546	-3
<b>Átfogó eredménykimutatás</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>%</b>
Konszolidált adózás utáni eredmény	122.586	64.108	-48
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	48.180	-1.721	-104
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	532	531	0
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	4.978	-1.357	-127
Átváltási különbözet	-54.104	-33.159	-39
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	0	-39	
<b>Nettó átfogó eredmény</b>	<b>122.172</b>	<b>28.363</b>	<b>-77</b>
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	121.990	29.379	-76
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	182	-1.016	-658
<b>Átlagos devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2012 Ft</b>	<b>2013 Ft</b>	<b>Változás %</b>
HUF/EUR	289	297	3
HUF/CHF	240	241	0
HUF/USD	225	224	-1
HUF/100JPY	283	230	-19

<sup>5</sup> A konszolidált számviteli eredménykimutatáson végrehajtott korrekciók részletezése a üzleti jelentés Kiegészítő adatai közt található.

## ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

### *A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra stabil és biztonságos...*

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

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai, ezáltal a lejáró deviza jelzáloglevelek megújítási kockázata alacsony. A Bankcsoport likviditási tartalékainak magas szintje miatt, a Növekedési Hitelprogram keretében bevont refinanszírozási forrásokon túl (a 2013 végén fennálló állomány 86,4 milliárd forint) nem történt számottevő tőkepiaci forrásbevonás.

A Bank likviditási tartaléka a 2013 során teljesített mintegy 380 millió eurós tőkepiaci adósság-lejáratok mellett is tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2013 végén meghaladta az 6 milliárd eurónak megfelelő összeget, ami lényegesen több mint az 1 éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya (kb. 205 millió eurónak megfelelő összeg), illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék-szükséglet. A Csoport devizahitelezéshez szükséges svájci frank és dollár finanszírozási igénye a devizahitel-állományok folyamatos csökkenése miatt tovább mérséklődött. Így a lejáró devizaswapok rendkívül alacsony volumenben történő megújítása (250 millió euró) is elegendő volt ahhoz, hogy a Bank biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2013. december 31-én 1,1 milliárd euró).

A kibocsátott értékpapírok állománya (retail kötvényekkel együtt) év/év 31%-kal csökkent. A csökkenést elsősorban a magyar lakossági kötvény állomány visszaesése okozta (160 milliárd forint éves állománycsökkenés). Ezen felül szlovák és magyar jelzáloglevelek jártak le kb. 20 milliárd forintnak megfelelő értékben, és további 9,5 milliárdnyi jelzáloglevél került a piacról visszavásárlásra. Jelentős negatív hatása volt (kb. 9,6 milliárd forint) az orosz bank által rubelben kibocsátott kötvények forintban kifejezett állományára az év során tapasztalt rubel gyengülésnek. A lejáratok okozta állománycsökkenést tompította, hogy a forintban denominált magyar intézményi kötvények állománya emelkedett (2013 záróállomány: 92 milliárd forint, +13% év/év).

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány év/év 24 milliárd forinttal csökkent. 2013-ban a lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényből 70,1 millió eurónyit, a 2015-ben lejáró alárendelt kölcsöntőke kötvényből 12,5 millió eurónyit vásárolt vissza a Csoport.

### *...emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt*

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

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

### *Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége*

2013. december végén a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 44,5 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének (31,4 milliárd forint) volt köszönhető.

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

## AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>10.113.466</b>	<b>10.381.047</b>	<b>3</b>
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	602.521	539.125	-11
Bankközi kihelyezések	356.866	273.479	-23
Pénzügyi eszközök valós értéken	222.874	415.605	86
Értékesíthető értékpapírok	1.411.177	1.637.255	16
Ügyfélhitelek (nettó)	6.464.191	6.245.210	-3
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>6.433.930</b>	<b>6.245.210</b>	<b>-3</b>
Ügyfélhitelek (bruttó)	7.618.367	7.480.844	-2
<b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>	<b>7.579.455</b>	<b>7.480.844</b>	<b>-1</b>
ebből: Retail hitelek	5.037.320	4.991.611	-1
Jelzáloghitelek	2.811.648	2.623.097	-7
Fogyasztási hitelek	1.766.094	1.916.282	9
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	459.577	452.231	-2
Corporate hitelek	2.178.439	2.177.149	0
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.872.292	1.904.700	2
Önkormányzati hitelek <sup>1</sup>	306.147	272.449	-11
Gépjárműfinanszírozás	289.350	240.100	-17
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	74.346	71.984	-3
Hitelek értékvesztése	-1.154.176	-1.235.634	7
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.145.525	-1.235.634	8
Részvények, részesedések <sup>2</sup>	7.936	23.837	200
Lejáratig tartandó értékpapírok	429.303	580.051	35
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	489.142	455.244	-7
ebből: Goodwill (nettó)	189.619	145.564	-23
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	299.523	309.680	3
Egyéb eszközök	129.456	211.241	63
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>10.113.466</b>	<b>10.381.047</b>	<b>3</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	534.324	784.212	47
Ügyfélbetétek	6.550.708	6.866.606	5
<b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>	<b>6.536.735</b>	<b>6.866.606</b>	<b>5</b>
ebből: Retail betétek	4.745.716	4.773.981	1
Lakossági betétek	4.135.511	4.120.649	0
Mikro- és kisvállalkozói betétek	610.205	653.332	7
Corporate betétek	1.750.010	2.054.222	17
Közép- és nagyvállalati betétek	1.458.870	1.700.799	17
Önkormányzati betétek	291.140	353.422	21
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	41.009	38.403	-6
Kibocsátott értékpapírok	643.123	445.218	-31
ebből: Retail kötvények	230.626	70.447	-69
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	412.497	374.771	-9
Egyéb kötelezettségek	579.263	508.517	-12
Alárendelt és járulékos kölcsöntöke	291.495	267.162	-8
<b>Saját tőke</b>	<b>1.514.553</b>	<b>1.509.332</b>	<b>0</b>
Mutatószámok	2012	2013	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	116%	109%	-7
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt)	95%	89%	-6
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.442.646	1.463.645	1
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	19,1%	19,8%	0,7
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	80,0%	84,4%	4,4
Konszolidált tőkemegfelelés - Bazel2	2012	2013	%/%-pont
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	19,7%	19,9%	0,2
Tier1 ráta	16,0%	17,4%	1,4
Core Tier1 ráta	14,7%	16,0%	1,3
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	6,7x	6,9x	
Szavatoló tőke (konszolidált)	1.473.525	1.440.962	-2
Ebből Elsődleges (Tier-1) tőke	1.203.019	1.264.286	5
Ebből Alapvető elsődleges tőke	1.098.882	1.164.261	6
Hibrid elsődleges tőke	104.136	100.025	-4
Másodlagos (Tier-2) tőke	270.849	177.043	-35
Befektetések miatti levonások	-343	-367	7
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	7.496.894	7.255.192	-3
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	6.015.748	5.784.649	-4
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.481.146	1.470.543	-1
Záró devizaárfolyamok alakulása	2012 Ft	2013 Ft	Változás %
HUF/EUR	291	297	2
HUF/CHF	241	242	0
HUF/USD	221	216	-2
HUF/100JPY	257	205	-20

<sup>1</sup> Az OTP Csoport könyveiben 2013. december 31-én fennálló 272 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 102 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben áll fenn.

<sup>2</sup> Az OTP Bank Nyrt. 2014. február 28-i bejelentése alapján az Inga Kettő Kft.-n, az Összehangoló Kft.-n, a Stabilizáló Kft.-n és a Bank Center No. 1. Kft.-n keresztül 46,69%-os mértékű közvetett tulajdoni részesedést szerzett a KITE Mezőgazdasági és Szolgáltató Zrt.-ben.

## AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

### Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Korrigált adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	94.587	114.879	21
Társasági adó	-22.933	-28.957	26
Adózás előtti eredmény	117.520	143.836	22
Működési eredmény	211.355	194.390	-8
Összes bevétel	394.243	384.587	-2
Nettó kamateredmény	292.570	273.276	-7
Nettó díjak, jutalékok	85.820	91.507	7
Egyéb nettó nem kamat jellegű bevétel	15.853	19.804	25
Működési költség	-182.888	-190.197	4
Kockázati költségek	-90.056	-54.094	-40
Hitelkockázati költség	-86.986	-48.899	-44
Egyéb kockázati költség	-3.070	-5.194	69
Egyedi tételek összesen	-3.779	3.539	-194
Devizaswap-átértékelési eredmény	-2.528	715	-128
Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	1.415	0	-100
Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-2.667	2.824	-206
<b>Bevételek üzletági bontása</b>			
<b>RETAIL</b>			
Összes bevétel	307.118	293.090	-5
Nettó kamateredmény	229.237	214.063	-7
Nettó díjak, jutalékok	74.692	75.599	1
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.189	3.429	8
<b>CORPORATE</b>			
Összes bevétel	33.182	43.702	32
Nettó kamateredmény	21.527	27.930	30
Nettó díjak, jutalékok	10.723	14.770	38
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	932	1.002	8
<b>Treasury ALM</b>			
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	49.061	44.426	-9
Nettó kamateredmény	41.806	31.283	-25
Nettó díjak, jutalékok	-63	769	
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.317	12.374	69
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>%-pont</b>
ROE	8,1%	9,4%	1,3
ROA	1,5%	1,8%	0,3
Működési eredmény marzs	3,3%	3,1%	-0,2
Teljes bevétel marzs	6,17%	6,06%	-0,11
Nettó kamatmarzs	4,58%	4,31%	-0,27
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,3%	1,4%	0,1
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,2%	0,3%	0,1
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,9%	3,0%	0,1
Kiadás/bevétel arány egyedi tételek nélkül	46,4%	49,5%	3,1
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,55%	1,56%	-0,99
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt)	2,58%	1,56%	-1,03
Effektív adókulcs	19,5%	20,1%	0,6

- **Az éves számviteli eredmény a 2012. évi 68 milliárd forintról 2013-ban 34 milliárd forintra csökkent (-50% év/év). Eközben a korrigált eredmény 21%-kal javult a 40%-kal csökkenő kockázati költség, állampapírokon realizált árfolyam-nyereség és javuló egyedi tételek nyomán**
- **Lassult a 90 napon túl késedelmes hitel állomány-képződés, a DPD90+ ráta év/év emelkedése a válság kezdete óta a legalacsonyabb, részben a Nemzeti Eszközkezelő részére értékesített ingatlanfedezetekhez kötődően**
- **Tovább javult a céltartalék fedezettség (2013 4Q: 85,2%, +3,3%-pont év/év)**
- **Erős betétgyűjtésnek köszönhetően tovább süllyedt a hitel-betét mutató (2013: 66%)**
- **Részben a Növekedési Hitelprogram nyomán bővültek a vállalati hitelek év/év (mikro- és kisvállalatok +2%, közép- és nagyvállalatok +1%)**



Az **OTP Core** 114,9 milliárd forintos profitot ért el 2013. év során korrekciós tételek<sup>6</sup> hatása nélkül, ami 21%-kal magasabb az előző évinél. A javulásban döntő szerepet játszott a portfólióromlás lassulásával párhuzamosan 40%-kal csökkenő kockázati költség, illetve az értékesíthető állampapír-portfólión 2013 során realizált 8,3 milliárd forintnyi árfolyameredmény, mely az egyéb nem kamatbevételt gyarapította (2012-ben az állampapírokon realizált eredmény 2,2 milliárd forint volt). Továbbá 2013-ban 3,5 milliárd forint egyedi jellegű nyereség keletkezett a devizaswapok átértékelődéséhez és a saját részvény csereügylethez kapcsolódóan. Ezzel szemben a bázisidőszakot 3,8 milliárd forintnyi egyedi tételekből származó veszteség terhelte döntően ugyanezen tételekhez köthetően.

Az éves működési eredmény 8%-kal csökkent. Ezt bevételi oldalon elsősorban a 7%-kal mérséklődő nettó kamateredmény okozta, amit a kamatmarzs 27 bázispontos szűkülése kísért (2012: 4,58%, 2013: 4,31%). A kamateredmény csökkenésének fő okai a következők: a csökkenő kamatkörnyezetben mérséklődtek a betéti marzsok, zsugorodott a kamatozó hitelportfólió, kedvezőtlenül hatott a hiteleknél alkalmazott szabályozói kamatplafon, továbbá a devizahitelek számára elérhető árfolyamgát konstrukció 2,2 milliárd forinttal csökkentette az éves kamatbevételt (a hatás gyakorlatilag teljes egészében 2013. első negyedévet érintette). Az OTP-nél (OTP Bank + OTP Jelzálogbank + OTP Lakáslízing) az összes jogosult ügyfél kb. 30%-a kötött gyűjtőszámla szerződést – összesen 36.422 darabot – 2013. december végéig, a rögzített árfolyamú devizakölcsönök állománya 248 milliárd forintot tett ki, ami a teljes deviza jelzáloghitel állomány 45%-a<sup>7</sup>. A kamateredmény csökkenését részben ellensúlyozta, hogy az értékesíthető állampapír-portfólión 2013-ban 8,3 milliárd forint realizált árfolyameredmény keletkezett szemben a 2012-ben elkönyvelt 2,2 milliárd forinttal, így jelentősen bővült az egyéb nem kamat bevétel (+25% év/év). A működési eredményre kedvezőtlenül hatott ugyanakkor, hogy az éves működési költségek 4%-kal emelkedtek – jórészt a személyi költségek bővüléséhez köthetően.

Az éves kockázati költség 40%-kal mérséklődött. A 12 havi portfólióromlás lényegesen kedvezőbb alakult 2013-ban, mint 2012-ben (árfolyamszűrt DPD90+ hitelképződés milliárd forintban 2012: 76, 2013: 32), a 2013 4Q-ban tapasztalható 9 milliárd forintos problémás hitel csökkenés pedig a válság kezdete óta mért legkedvezőbb érték (2012 1Q: 20, 2Q: 34, 3Q: 12, 2013 1Q: 14, 2Q: 18, 3Q: 9, 4Q: -9). A 2013. negyedik negyedéves portfólió javulást elsősorban a problémás jelzáloghitel állomány csökkenése okozta részben a Nemzeti Eszközkezelőnek eladott fedezetekhez köthető megtérülések miatt. Kedvező fejlemény továbbá, hogy a mikro- és kis- valamint a nagyvállalati problémás állomány is zsugorodott év/év, a fogyasztási hitelek romlása pedig negyedévről negyedévre lassult 2013 folyamán. 2013 végén a problémás hitelek aránya 17,4%-on állt, a válság kezdete óta először következett be csökkenés negyedéves alapon (2013. negyedik negyedévben -0,4%-pont), a mutató éves növekedése (+1,3%-pont) pedig 2008-óta a legkisebb mértékű volt. A kilencven napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége 3,3%-ponttal 85,2%-ra emelkedett év/év. A magas fedezettség azért is indokolt, mert a menedzsment várakozása szerint egy nagy projekthitel, mintegy 34 milliárd forint összegben 2014. első negyedévben eléri a 90 nap késedelmet. Amennyiben ez bekövetkezik, úgy az OTP Core fedezettségi rátája *ceteris paribus* 5,1%-ponttal 80,1%-ra esik, konszolidált szinten pedig a mutató 84,4%-ról 82,5%-ra süllyed (-1,9%-pont).

<sup>6</sup> Bankadó, tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (2013 2Q-ban), goodwill/részesedés értékcsökkenés, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás és deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (2012 1Q-ban), a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság (2013 4Q-ban) és az általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvezetésének egyszeri adóhatása (2013 4Q-ban).

<sup>7</sup> 2013. november 5-én módosult a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény, a változás érintette az árfolyamgát igénybevételének feltételeit is: lehetővé vált, hogy a 90 napon túli késedelemben és a fizetéskönnyítő program hatálya alatt lévők is beléphessenek az árfolyamgátba, illetve az eredetileg 20 millió forintnál nagyobb összegű hitelt felvevők is élhetnek a lehetőséggel.

## Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	6.229.359	6.454.938	4
Ügyfélhitelek (nettó)	2.807.565	2.584.717	-8
<b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>	<b>2.819.478</b>	<b>2.584.717</b>	<b>-8</b>
Bruttó hitelek	3.234.343	3.034.469	-6
<b>Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)</b>	<b>3.248.907</b>	<b>3.034.469</b>	<b>-7</b>
Retail hitelek	2.186.423	2.017.466	-8
Jelzáloghitelek	1.626.829	1.479.182	-9
Fogyasztási hitelek	438.832	415.155	-5
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	120.762	123.129	2
Corporate hitelek	1.062.483	1.017.003	-4
Közép- és nagyvállalati hitelek	794.306	806.141	1
Önkormányzati hitelek <sup>1</sup>	268.177	210.862	-21
Hitelekre képzett céltartalékok	-426.779	-449.752	5
<b>Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)</b>	<b>-429.428</b>	<b>-449.752</b>	<b>5</b>
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.863.322	3.903.396	1
<b>Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)</b>	<b>3.869.974</b>	<b>3.903.396</b>	<b>1</b>
Retail betétek + retail kötvény	2.571.768	2.345.633	-9
Lakossági betétek + retail kötvény	2.260.959	2.004.269	-11
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	230.626	70.447	-69
Mikro- és kisvállalkozói betétek	310.809	341.364	10
Corporate betétek	1.298.206	1.557.763	20
Közép- és nagyvállalati betétek	1.058.307	1.254.574	19
Önkormányzati betétek	239.898	303.189	26
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	403.947	591.856	47
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	249.012	276.916	11
Saját tőke	1.195.655	1.244.473	4
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>%/%-pont</b>
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	521.062	527.591	1
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	16,1%	17,4%	1,3
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	81,9%	85,2%	3,3
<b>Piaci részesedés</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>%-pont</b>
Hitelek	19,0%	19,0%	0,0
Betétek	23,0%	23,7%	0,8
Mérlegfőösszeg	26,6%	26,9%	0,3
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>%-pont</b>
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	73%	66%	-7
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	19,2%	19,3%	0,1
Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke)	5,2x	5,2x	
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	20,4%	23,0%	2,6
Core Tier1 ráta (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	19,3%	23,0%	3,7

<sup>1</sup> Deviza jelzáloghitelek végtörlesztése kapcsán képzett céltartalék állomány nélkül.

## Mérlegdinamikák

2013 során az OTP Core bruttó hitelei 7%-kal csökkentek árfolyamhatástól tisztítva, elsősorban a tovább csökkenő jelzáloghitel portfólió (-9%) és a zsugorodó fogyasztási hitelek miatt (-5%). Éves viszonylatban kedvező fejlemény ugyanakkor, hogy részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya<sup>8</sup> az OTP Banknál tovább emelkedett (+8%), míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya csökkent (-8%). Ennek következtében az OTP Csoport piaci részesedése<sup>9</sup> a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában 12,4%-ra nőtt (+1,8%-pont év/év). Az önkormányzati hitelállomány visszaesését (-21% év/év) elsősorban az állami adósságkonszolidáció okozta.<sup>10</sup>

A Növekedési Hitelprogram első szakasza során az OTP Csoport 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket, ebből 71 milliárd forint az első pillér keretében valósult meg, utóbbin belül az új kihelyezések aránya 62% volt. A Hitelprogram második szakasza 2013. október elejétől áll nyitva az ügyfelek számára, a bankok között azonban nem kerül felosztásra a kezdetben 500 milliárd forintos keretösszeg, hanem a bankok a hitelszerződések beküldésének sorrendjében jutnak forráshoz a Nemzeti Banktól.

A jelzáloghitel portfólió csökkenése folytatódott. Kedvező tendencia ugyanakkor, hogy az új jelzáloghitel igénylések összege éves viszonylatban<sup>11</sup> 2010 óta először újra emelkedést mutat, ami elsősorban az államilag támogatott lakáscélú hitelezésnek köszönhető (igénybeadás milliárd forintban: 2012<sup>12</sup>: 74, 2013: 80, +8% év/év, folyósított hitelek szerződéses összege: 2012<sup>13</sup>: 49, 2013: 55, +11% év/év). A 2013. évi

<sup>8</sup> MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

<sup>9</sup> MNB Felügyeleti mérleg „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi, egyéb pénzügyi, járulékos, háztartásokat segítő nonprofitok” kategóriája alapján az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piaci részesedése.

<sup>10</sup> 2013. június végén az 5.000 fő feletti önkormányzatok adósságából 41,5 milliárd forintnyi összeg előtörlesztésre került, emellett 101,2 milliárd forintnyi állományt refinanszírozott a magyar Államadósság Kezelő Központ az OTP által folyósított hitelből. Utóbbi állomány továbbra is az önkormányzati hitelek között kerül kimutatásra.

<sup>11</sup> A végtörlesztést refinanszírozó hitelek hatásától tisztított 2012-es bázishoz képest.

<sup>12</sup> A végtörlesztést refinanszírozó hitelek nélkül számított 2012. évi hitelígénylet.

<sup>13</sup> A végtörlesztést refinanszírozó hitelek nélkül számított 2012. évi szerződéses hitelösszeg.

igénybeadáson belül 24 milliárd forintnyi vonatkozott támogatott lakáshitelekre, ez az összes lakáshitel igénybeadás 43%-a, az összes jelzáloghitel igénybeadás 30%-a. A Bank piaci részesedése jelzáloghitel folyósítások terén továbbra is kiváló (2013: 29%).

A személyi hitelezésben a szintén kiemelkedő folyósítási részesedés mellett (2013: 52%) is várat magára az érdemi fellendülés: az OTP által folyósított személyi kölcsön állomány az előző évi szint közelében maradt (2012: 46, 2013: 45 milliárd forint), a hitelállomány enyhén csökkent, így a teljes fogyasztási hitelportfólió is csökkent (-5% év/év).

Az OTP Core betéti bázisa 1%-kal nőtt év/év (retail kötvényekkel együtt). Éves szinten egyedül a lakossági állományok mutattak visszaesést, ami a csökkenő kamatkörnyezetben egyre népszerűbbé váló alternatív befektetések (állampapírok, befektetési jegyek) kiszorító hatásának következménye.

## OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó nélkül	2.040	3.596	76
Társasági adó	-257	-603	135
Adózás előtti eredmény	2.297	4.200	83
Működési eredmény	2.262	4.140	83
Összes bevétel	4.633	6.314	36
Nettó kamatbevétel	55	0	-100
Nettó díj-, jutalékbevétel	4.516	6.393	42
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	62	-78	-226
Működési költség	-2.371	-2.174	-8
Egyéb kockázati költség	35	59	69
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Eszközök összesen	6.617	9.014	36
Saját tőke	5.092	6.808	34
Kezelt vagyon	2012 milliárd Ft	2013 milliárd Ft	Változás %
<b>Összes állomány (duplikációk nélkül)</b>	<b>1.077</b>	<b>1.384</b>	<b>28</b>
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	672	993	48
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	405	391	-3
<b>Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)</b>	<b>771</b>	<b>1.085</b>	<b>41</b>
pénzpiaci	388	429	11
kötvény	139	318	129
vegyes	11	17	55
részvény	94	83	-12
garantált	89	105	18
egyéb	50	133	166

Az **OTP Alapkezelő** 2013. évi adózott eredménye a pénzügyi szervezetek által fizetett különadó kiszűrésével 3,6 milliárd forint volt, ami 76%-kal magasabb az előző évinél. A működési eredmény éves összevetésben 83%-kal javult, ezen belül a társaság által kezelt vagyon növekedésével egyidejűleg a nettó jutalék- és díjbevételek év/év számottevően (+42%) emelkedtek, miközben a működési költségek 8%-kal a bázisidőszaki szint alatt teljesültek.

A 2012 augusztusában kezdődött jegybanki kamatcsökkentési ciklus hatására a befektetési alapok növekedése gyakorlatilag az elmúlt 15 hónapban töretlen volt. A hazai befektetési alapok vagyona 2013-ban 36%-kal emelkedett, ezen belül a tőkebeáramlás legnagyobb nyertesei a kötvényalapok voltak, főként a rövid futamidejűek voltak keresettek. A kezelt vagyon alapján legnagyobb alapkategóriát képviselő pénzpiaci alapok év/év 18%-kal bővültek, míg a részvényalapok esetében év/év tőke kivonás volt tapasztalható, amely főként a zártkörű részvényalapokat érintette.

Az OTP Alapkezelő alap- és vagyonkezelt állománya év/év 28%-kal bővült, ami a 2012-es növekmény több mint háromszorosa. A társaság által kezelt alapokba év/év 280 milliárd forintos tőkebeáramlás történt, amelynek egyértelmű nyertesei az OTP Prémium Pénzpiaci, az OTP Optima, illetve az OTP Supra Alap voltak. Ezzel szemben a részvényalapokat továbbra is tőkekiáramlás jellemezte. Év végére a teljes értékpapírpiacra számolt piaci részesedés a becsült piaci duplikációkkal szűrve 26,9% volt (év/év +1%-pont).

A konszolidációs körbe bevont két külföldi alapkezelő (Ukrajna, Románia) 84 millió forint nyereséggel zárta a 2013-as évet.

**MERKANTIL CSOPORT****Az Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	501	1.951	289
Társasági adó	-11	-58	427
Adózás előtti eredmény	512	2.009	292
Működési eredmény	7.956	6.341	-20
Összes bevétel	13.994	12.478	-11
Nettó kamatbevétel	15.346	14.553	-5
Nettó díjak, jutalékok	-3.106	-2.971	-4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.755	895	-49
Működési költség	-6.038	-6.136	2
Összes kockázati költség	-7.444	-4.332	-42
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-7.710	-4.755	-38
Egyéb kockázati költség	267	423	58
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Eszközök összesen	242.982	282.780	16
Bruttó hitelek	267.744	257.485	-4
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	268.578	257.485	-4
Retail hitelek	4.042	6.524	61
Corporate hitelek	39.881	61.676	55
Gépjármű hitelek	224.655	189.284	-16
Hitelek értékvesztése	-47.891	-34.403	-28
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-47.925	-34.403	-28
Ügyfélbetétek	4.276	5.945	39
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	4.276	5.945	39
Retail betétek	1.321	2.234	69
Corporate betétek	2.955	3.711	26
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	172.987	210.004	21
Saját tőke	26.293	27.486	5
Hitelportfólió minősége	2012	2013	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	51.414	37.405	-27,2
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	19,2%	14,5%	-4,7
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,69%	1,81%	-0,88
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	2,74%	1,81%	-0,93
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	93,1%	92,0%	-1,1
Teljesítménymutatók	2012	2013	%-pont
ROA	0,2%	0,7%	0,5
ROE	1,9%	7,3%	5,4
Nettó kamatmarzs	5,97%	5,54%	-0,43
Kiadás/bevétel arány	43,2%	49,2%	6,0

2013-ban a **Merkantil Bank és Car** összevont adózás utáni eredménye 2 milliárd forint volt (pénzügyi szervezetek különadója nélkül), mely a bázisidőszakinak közel négyszerese.

Az éves működési eredmény 20%-kal csökkent, melyben a bevételek alakulása volt meghatározó; a működési költségek csak 2%-kal nőttek.

A bázisidőszakihoz képest 5%-kal alacsonyabb nettó kamateredmény keletkezett. A nettó kamatmarzs csökkenése folytatódott: a 2013-as marzs 44 bázisponttal 5,54%-ra zsugorodott. Az egyéb bevételek soron látható jelentős éves visszaesés mögött egyedi könyvelési tétel állt.<sup>14</sup>

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 14,5%-ra csökkent (év/év -4,7%-pont). A 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége nem változott számottevően 2013 során.

Az árfolyamszűrt gépjármű finanszírozási állomány csökkenése folytatódott: év/év 16%-kal csökkent a portfólió. Az éves összevetésben látható gyors állománycsökkenés hátterében az áll, hogy az elmúlt egy évben összesen mintegy 17,8 milliárd forint összegben került sor problémás portfólió eladásra és leírásra – ettől a hatástól tisztítva a csökkenés 8% lett volna. 2013-ban az új gépjárműhitel kihelyezések terén 19%-os javulás tapasztalható év/év. A corporate hitelek év/év 55%-os emelkedése a Növekedési Hitelprogram keretében kihelyezett hiteleknek köszönhető.

<sup>14</sup> 2013. második negyedévben veszteséget okozott az egyéb nem kamat bevételek soron, hogy a 100%-ban céltartalékkal fedezett követelések eladása nem nettó módon került elszámolásra, hanem a követelések kivezetése az egyéb bevételeket csökkentette, míg az értékvesztés visszalírása az egyéb kockázati költség sort javította.

## AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

## DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

## A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	24.214	30.223	25
Társasági adó	-3.329	-3.536	6
Adózás előtti eredmény	27.543	33.760	23
Működési eredmény	58.927	55.090	-7
Összes bevétel	95.732	92.966	-3
Nettó kamatbevétel	74.671	72.908	-2
Nettó díjak, jutalékok	16.875	18.208	8
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.186	1.849	-56
Működési költség	-36.804	-37.876	3
Összes kockázati költség	-31.384	-21.330	-32
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-31.153	-20.723	-33
Egyéb kockázati költség	-230	-608	164
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Eszközök összesen	1.292.031	1.343.595	4
Bruttó hitelek	1.143.861	1.138.014	-1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.165.889	1.138.014	-2
Retail hitelek	908.548	899.346	-1
Corporate hitelek	257.342	238.668	-7
Hitelek értékvesztése	-178.538	-201.300	13
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-181.934	-201.300	11
Ügyfélbetétek	979.054	1.054.713	8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	996.850	1.054.713	6
Retail betétek	877.333	927.122	6
Corporate betétek	119.517	127.591	7
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.356	44.351	22
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	43.901	0	-100
Saját tőke	209.187	220.752	6
Hitelportfólió minősége	2012	2013	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	210.664	228.539	8
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	18,4%	20,1%	1,7
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,63%	1,82%	-0,81
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	2,67%	1,80%	-0,87
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	84,8%	88,1%	3,3
Teljesítménymutatók	2012	2013	%-pont
ROA	1,8%	2,3%	0,5
ROE	11,6%	14,1%	2,5
Teljes bevétel marzs	7,22%	7,05%	-0,17
Nettó kamatmarzs	5,63%	5,53%	-0,10
Kiadás/bevétel arány	38,4%	40,7%	2,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	99%	89%	-10
Devizaárfolyamok alakulása	2012 Ft	2013 Ft	%
HUF/BGN (záró)	148,9	151,8	2
HUF/BGN (átlag)	148,0	151,8	3

- Az éves adózott eredmény 25%-kal nőtt, a működési eredmény mérséklődése és csökkenő kockázati költség mellett
- A gyenge piaci kereslet következtében a hitelezés fellendülése továbbra is várat magára, ugyanakkor a hitelportfólió romlása lassult (DPD90+ ráta: 20,1% év/év – 1,7%-pont), tovább emelkedő fedezettség mellett (2013: 88,1%)
- Év/év növekvő árfolyamszűrt betét- és csökkenő nettó hitelállomány következtében csökkenő nettó hitel/betét mutató (2013: 89%, -10%-pont év/év)

A DSK Csoport 2013. évben 30,2 milliárd forint adózott eredményt realizált, ami a bázisidőszaki eredményt 25%-kal múlja felül. Az éves viszonylatban javuló jövedelmezőség főként a kockázati költségek 32%-os csökkenésére vezethető vissza, a működési eredmény 7%-kal mérséklődött.

A bevételek közül a nettó kamateredmény 2%-kal mérséklődött év/év: egyrészt módszertani változás miatt 2012 októberétől megszűnt a kamatelhatárolás a 180 napos késedelmet elért hitelekre, másrészt a év/év

árfolyamszűrten 2%-kal csökkenő hitelállományon alacsonyabb kamateredmény realizálódott, összességében az éves nettó kamatmarzs 5,53%-ra csökkent.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény év/év 8%-kal javult, a javulás minden jutaléktípus esetében megfigyelhető. Az egyéb bevételek év/év 56%-os visszaesése mögött részben állampapírokhoz kapcsolódó nem realizált árfolyamvesztés áll.

Az éves működési költség 3%-kal emelkedett, melynek fő oka a magasabb személyi költség. A dologi költségek alakulását elsősorban az emelkedő eredményt terhelő adók, felülegeleti díjak határozták meg.

A 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrten állománybővülése a második negyedéves – döntően vállalati hitelekhez köthető – kiugrást követően az év második felében jelentősen lassult (DPD90+ állomány negyedéves változása milliárd forintban: 2Q: 9,1; 3Q: 2,9; 4Q: 0,1). Az év folyamán egyedül az utolsó negyedévben került sor érdemi problémás hitel eladásra, illetve leírásra (1,6 milliárd forint összegben), főként a nagyvállalati üzletágban.

A portfólióromlás év/év lassulása mellett a kockázati költség 32%-kal csökkent, a 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége jelentősen, 3,3%-ponttal javult, ezzel év végére meghaladta a 88%-os szintet.

Az árfolyamszűrten bruttó hitelállomány éves viszonylatban 2%-kal csökkent. A lakossági hitelértékesítés szintje továbbra is alacsony: a növekvő jelzáloghitel-folyósítás ellenére az állomány árfolyamszűrten tovább csökkent (-3% év/év). Az év második felében emelkedő kamatok mellett fokozatosan mérséklődött a fogyasztási hitelfolyósítás.

Az árfolyamszűrten betéti bázis – a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak ellenére – év/év 6%-kal nőtt. Az állomány túlnyomó többségét adó lakossági szegmensben a látra szóló állomány növekedése folytatódott.

A DSK Bank tőkehelyzete továbbra is stabil: december végén a tőke megfelelési mutató 16,3%-ot ért el. A DSK Bank az anyabank felé októberben visszafizette 2016-ban esedékes alárendelt kölcsöntőke tartozását (293 millió leva). A tranzakció célja a bank javuló likviditási helyzetében az anyabankkal szemben fennálló kitétség csökkentése volt.

A bank 2013 közepétől egy corporate üzletfejlesztési projektet indított, melynek elsődleges célja az SME és nagyvállalati ügyfélkiszolgálás hatékonyságának javítása, illetve a nagyobb hitel és betéti volumen mellett a piaci részarány növelése. A 2014 közepén záruló projekt ezen célokat az értékesítési modell átalakításával, több erőforrással, termékfejlesztés, és speciális ügyfélszegmentálás révén kívánja elérni.

## OTP BANK OROSZORSZÁG

### Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	47.158	2.356	-95
Társasági adó	-13.690	-1.051	-92
Adózás előtti eredmény	60.849	3.409	-94
Működési eredmény	121.541	124.223	2
Összes bevétel	193.273	207.493	7
Nettó kamatbevétel	170.001	184.041	8
Nettó díjak, jutalékok	20.998	21.990	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.273	1.462	-36
Működési költség	-71.732	-83.270	16
Összes kockázati költség	-60.692	-120.814	99
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-59.567	-121.310	104
Egyéb kockázati költség	-1.126	496	-144
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Eszközök összesen	1.027.763	940.320	-9
Bruttó hitelek	843.424	833.223	-1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrten)	765.491	833.223	9
Retail és KKV hitelek	730.480	792.928	9
Corporate hitelek	28.889	36.911	28
Gépjármű hitelek	6.122	3.384	-45
Hitelek értékvesztése	-129.491	-160.989	24
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrten)	-117.150	-160.989	37

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Ügyfélbetétek	590.958	554.645	-6
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	542.864	554.645	2
Retail és KKV betétek	432.160	429.805	-1
Corporate betétek	110.703	124.840	13
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	75.112	56.343	-25
Kibocsátott értékpapírok	118.063	101.969	-14
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	16.399	15.728	-4
Saját tőke	191.883	177.906	-7
Hitelportfólió minősége	2012	2013	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	140.239	150.982	7,7
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	16,6%	18,1%	1,5
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	7,57%	14,47%	6,90
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	8,46%	15,18%	6,72
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	92,3%	106,6%	14,3
Teljesítménymutatók	2012	2013	%-pont
ROA	5,0%	0,2%	-4,7
ROE	28,0%	1,3%	-26,7
Teljes bevétel marzs	20,39%	21,09%	0,70
Nettó kamatmarzs	17,93%	18,70%	0,77
Kiadás/bevétel arány	37,1%	40,1%	3,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	119%	121%	2
Devizaárfolyamok alakulása	2012 Ft	2013 Ft	%
HUF/RUB (záró)	7,26	6,55	-10
HUF/RUB (átlag)	7,25	7,03	-3

- **Az éves szinten duplázódó kockázati költségek miatt a 2013. évi 2,4 milliárd forintos eredmény töredéke az előző évinek**
- **Az éves összes bevétel 7%-kal nőtt**
- **Tovább romló hitelportfólió, javuló DPD90+ fedezettség (2013: 106,6%)**
- **21%-kal növekvő fogyasztási hitel állomány év/év (hitel eladás/leírás hatásától tisztítva)**
- **Fiókhálózat bővítés mellett enyhén növekvő kiadás/bevétel arány: 2013 40,1% (+3%-pont év/év)**

Az **OTP Bank Oroszország** 2013. évi eredménye 2,4 milliárd forint, ami töredéke a bázisidőszakban elért eredménynek. A jelentősen visszaeső éves eredmény fő oka a céltartalékolási módszertan változása miatt is megugró negyedik negyedévi egyszeri kockázati költség-képzés és a kamatokra képzett céltartalék növekedésének és kamatkövetelés leírásának nettó kamatbevétel rontó hatása, melyek összességében közel 13 milliárd forinttal rontották az utolsó negyedév eredményét.

2013-ban a bevételek 7%-kal emelkedtek éves összehasonlításban, a nettó kamateredmény 8%-kal, a jutalékok 5%-kal növekedtek. A bevételek emelkedését az árfolyamszűrt hitelállomány éves növekedése, valamint az enyhén javuló kamatmarzs (2013: 18,7%, +0,8%-pont év/év) segítette, a díj- és jutalékmarsz stabil maradt. A kamatbevételek annak ellenére nőni tudtak, hogy az előző évhez képest a nem teljesítő hitelek növekedése, illetve a 2013. negyedik negyedévben bevezetett módszertani váltás miatt kieső kamatbevétel több mint duplájára nőtt (+135% rubelben év/év). A díj- és jutalékbevételek emelkedése főleg a töretlenül növekvő hitelkártya értékesítésnek köszönhető. A 2013. évi működési költségek emelkedtek (+16% év/év), amely tartalmazza az üzleti volumen növekedéséből adódó költségnövekedést, az év során megnyílt 54 fiók költségeit (év végére a hálózat 200 fiókból állt) és a transzformációs projekt szakértői díjainak 2013. második negyedévtől felmerülő díjait. A banki dolgozók létszáma az év során 843 fővel 6.020-ra emelkedett. Az aktív ügynöki áruhitel hálózat 2013 végén több mint 32 ezer értékesítési pontból állt. A fenti folyamatok eredőjeképp a működési eredmény csupán 2%-kal haladta meg a 2012-es értéket; a kiadás/bevétel arány 3%-ponttal 40,1%-ra nőtt.

Bár a hitelportfólió a negyedik negyedévben az előző két negyedévinél némileg lassabban romlott (2Q-ban: +26, 3Q-ban +23, 4Q-ban +22 milliárd forintnyi új DPD90+ állomány a hitel leírások és eladások hatásaitól tisztítva), éves szinten mégis jelentős a 90 napon túl késedelmes állomány növekedése az év egészét tekintve (2012: +54, 2013: +89 milliárd forint árfolyamszűrtben). A kockázati költségek éves szinten közel duplázódtak a céltartalékolási módszertani változások (módszertani változás kockázati költséget növelő hatása kb. 11,5 milliárd forint) és a romló portfólió miatt. A 2013 során értékesített vagy leírt 10,8 milliárd rubel értékű nem teljesítő hitel lényegesen javította a 90 napon túl késedelmes hitelek arányát és azok céltartalékkal való fedezettségét. A DPD90+ ráta december végére 1,5%-ponttal 18,1%-ra nőtt év/év, a portfólió-tisztítás hatásaival korigált mutató 23,7% lett volna év végén. A mutató romlása minden főbb

termékkategóriában észlelhető, kivéve a vállalati hiteleket. A növekvő kockázati költségképzés miatt a DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége jelentősen emelkedett (2013: 106,6%, +14,3%-pont év/év).

Továbbra is a fogyasztási hitelek a bank fő termékei, azonban az állományok dinamikáján tükröződnek a növekedés visszafogását eredményező külső- és belső hatások. A Bank 2013 második feléve során a fogyasztási hitel termékek jövedelmezőségének javítását helyezte a működése fókuszába a kockázati profil finomhangolásával egy időben. A szabályozó hatóságok intézkedései ugyancsak a piaci növekedés visszafogásának irányába hatottak. A fogyasztási hitel piac negyedik negyedéves növekedése elmarad a korábbi években megszokott erős szezonális felfutástól, ennek megfelelően az orosz leánybank fogyasztási hitel portfóliója is csupán 10%-ot gyarapodott 2013-ban – a leírás/eladás hatásaival tisztított növekedés +21%.

Az áruhitel termék esetében a 2013. évi folyósítás 7%-kal alacsonyabb volt a 2012-es értékhez képest, de a bank még tartja második helyezését a piaci rangsorban. A hitelkártya szegmens esetében folytatódott a portfólió-bővülés (év/év +35%, az eladástól/leírástól hatásaitól tisztítva). A bank hetedik helyezése ebben a szegmensben a piaci rangsorban nem változott. A személyi hitel értékesítés dinamizálódása folytatódott, a tisztított állománynövekedés elérte 2012 végéhez képest a 42%-ot.

Az egyéb lakossági- és kisvállalati hitelszegmensekben továbbra is korlátozott a hitelezési aktivitás. A vállalati banki termékek közül az orosz leánybank továbbra is a kereskedelem-finanszírozásra, garancianyújtásra, okmányos ügyletekre, Treasury szolgáltatásokra helyezi a hangsúlyt.

A teljes betéti bázis árfolyamszűrt növekedése 2% volt év/év. A lakossági betétállomány éves bázison 3%-kal nőtt. Az árfolyamszűrt nettó hitel betét/mutató 2013 végére 2%-pontosan 121%-ra nőtt. Az orosz bank 2013-ban nem hajtott végre kötvénykibocsátást. A bank tőkeemfelelési mutatója 2013 végén 14,2% volt, ami éves szinten 2%-pontos csökkenést jelent.

## OTP BANK UKRAJNA

### Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	528	6.716	
Társasági adó	-2.180	-4.447	104
Adózás előtti eredmény	2.708	11.163	312
Működési eredmény	33.511	40.285	20
Összes bevétel	64.510	72.811	13
Nettó kamatbevétel	49.586	53.385	8
Nettó díjak, jutalékok	12.634	17.020	35
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.289	2.406	5
Működési költség	-30.998	-32.526	5
Összes kockázati költség	-30.804	-29.122	-5
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-30.597	-27.431	-10
Egyéb kockázati költség	-207	-1.692	717
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Eszközök összesen	653.603	617.730	-5
Bruttó hitelek	683.478	666.425	-2
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	665.009	666.425	0
Retail hitelek	301.183	316.443	5
Corporate hitelek	328.332	313.536	-5
Gépjármű hitelek	35.494	36.447	3
Hitelek értékvesztése	-196.132	-183.559	-6
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-191.239	-183.559	-4
Ügyfélbetétek	243.132	240.843	-1
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	237.188	240.843	2
Retail and SME betétek	163.774	156.150	-5
Corporate betétek	73.414	84.693	15
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	242.571	208.352	-14
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	42.925	41.071	-4
Saját tőke	112.464	113.236	1
Hitelportfólió minősége	2012	2013	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	248.671	230.744	-7%
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	36,4%	34,6%	-1,8
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	4,13%	4,06%	-0,07
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	4,43%	4,12%	-0,31
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	78,9%	79,6%	0,7



Teljesítménymutatók	2012	2013	%-pont
ROA	0,1%	1,1%	1,0
ROE	0,5%	6,0%	5,5
Teljes bevétel marzs	9,01%	11,45%	2,44
Nettó kamatmarzs	6,93%	8,40%	1,47
Kiadás/bevétel arány	48,1%	44,7%	-3,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	200%	200%	0
Devizaárfolyamok alakulása	2012 Ft	2013 Ft	%
HUF/UAH (záró)	27,38	26,17	-4
HUF/UAH (átlag)	27,85	27,43	-2

- **6,7 milliárd forint éves adózott eredmény év/év 20%-kal javuló működési eredmény és 5%-kal csökkenő kockázati költség mellett**
- **Fogyasztási hitelezés dinamikus növekedése; ezen belül felfutó személyi kölcsön és hitelkártya állomány kiemelkedő folyósítás és sikeres keresztértékesítés révén**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya év/év 34,6%-ra mérséklődött (-1,8%-pont év/év) stagnáló árfolyamszűrt hitelállományok és lassuló DPD90+ hitelképződés mellett**
- **A fogyasztási hitelezés felfutása mellett év/év javuló kiadás/bevétel arány (2013: 44,7%, -3,4%-pont)**

Az **OTP Bank Ukrajna** a 2012-ben elért 0,5 milliárd forintos nyereséggel szemben 2013-ban 6,7 milliárd forint adózott eredményt realizált. A kiemelkedő eredménynövekedés fő motorja a 20%-kal javuló működési eredmény volt, emellett csökkent a kockázati költség is 5%-kal. 2013 utolsó negyedévének adózott eredménye 1,8 milliárd forint volt, ezzel a bank az elmúlt hat negyedévben folyamatosan nyereséget termelt, eredmény-hozzájárulása a konszolidált korrigált éves profithoz 5%-ra emelkedett (2012: 0,4%).

Ami az éves eredmény fő összetevőit illeti: a nettó kamateredmény alakulását negyedévről-negyedévre növekvő trend jellemezte, a magasabb marzstartalmú fogyasztási hitelek – ezen belül is az áruhitel, valamint személyi kölcsönök – növekvő kihelyezésének köszönhetően. A nagyvállalati hitelszegmensben átrendeződés volt tapasztalható a magasabb marzsú hrvnyia hitelek javára, a dollár hitelek átlagállománya a kamatrátá mérséklésével egyidejűleg csökkent. Összességében az éves nettó kamatmarzs 1,47%-ponttal emelkedett.

A nettó díj- és jutalékbevételek erős növekedése (+35% év/év) elsősorban a törlesztési biztosítással értékesített fogyasztási hitelekhez köthető. A biztosítással értékesített hitelek aránya az év során dinamikusan emelkedett, illetve 2013. negyedik negyedévi módszertani váltást követően a díjbevétel nem a hitelfolyósítást követő hónapban, hanem az aktuális hónapban kerül elszámolásra, így az utolsó negyedév 4 hónap bevételeit tartalmazza. Emellett a hitelkártya keresztértékesítés ösztönzése és a kártyahasználat élénkülése a jutalékbevételek növekedésének irányába hatott.

A 2013. évi működési költségek árfolyamszűrtén év/év 5%-kal emelkedtek, amely tartalmazza a fogyasztási hitelezés felfutásához és az ügynöki értékesítés előtérbe kerüléséhez kapcsolódó költségeket. Az éves dologi kiadások növekedését elsősorban a behajtási tevékenységhez kapcsolódó jogi szakértői és a betétbiztosításhoz kötődő felügyeleti díjak emelkedése okozta. Az értékesítési hálózat racionalizálása során 2013-ban 10 fiók bezárára került, ugyanakkor az ügynökhálózat (saját és szerződéses ügynökök) 2013. december végére 3.965 főre bővült. A fenti folyamatok eredményeként a bank éves kiadás/bevételi mutatója 3,4%-ponttal 44,7%-ra javult.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (34,6%) év/év 1,8%-ponttal csökkent, amit a hitelállomány növekedése mellett az árfolyamszűrt DPD90+ hitelképződés lassulása is segített (negyedéves DPD90+ hitelképződés millió forintban: 1Q: 4, 2Q: 18, 3Q: 0, 4Q: 2). A fogyasztási hitelek DPD90+ rátája lényegesen javult év végéhez képest (2013: 9,4% vs. 2012: 11,0%), egyrészt az erős folyósítási dinamika hatására bővülő bruttó állomány, másrészt az újonnan folyósított hitelek kedvezőbb kockázati mutatóinak hatására. A hitelportfólió romlása az év második felében lassult, továbbá negyedik negyedévben a késedelmes állományt értékesítés, illetve leírás is csökkentette, a kockázati költségek év/év 5%-os csökkenése mellett, a késedelmes hitelek fedezettsége tovább emelkedett (79,6%).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány év/év stagnált. Éves szinten az értékesítési kampányok és az ügynöki hálózat folyamatos bővítésének hatására a fogyasztási hitelek árfolyamszűrt bővülése volt számottevő (+126% év/év), a retail állományon belül részarányuk december végére elérte a 28%-ot (2012: 13%). A fogyasztási hitelek december végén több mint 40%-át kitevő személyi kölcsön állomány az év során közel hatszorosára bővült, ezen belül is kiemelkedő volt az utolsó negyedéves kihelyezések volumene. Az áruhitel terméket visszafogottabb kereslet jellemezte, az állomány árfolyamhatástól tisztítva 24%-kal bővült év/év. A lakossági jelzálog-, és kisvállalati hitelszegmensben a hitelezési aktivitás élénkülése egyelőre várat magára.

A forrásoldalon folytatódott az átrendeződés a bankközi finanszírozás felől a betétek irányába. A betéti bázis – amely a fogyasztási hitelezés finanszírozásához szükséges hrvnyva likviditást elsődlegesen biztosítja – 2%-kal bővült év/év. A betétek túlnyomó részét kitevő retail szegmens éves alapon zsugorodott (-5%), amit a piaci részesedés mérsékelt visszaesése kísért. A nagyvállalati betétállomány főként hrvnyva lekötések miatt emelkedett év/év alapon (+15%). A fenti folyamatok eredményeként az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató december végén 200%-on állt.

2013 során az anyabanki finanszírozás egy jelentős része (30 milliárd forint) visszafizetésre került. Az ukrán leánybank tőkemegfelelése december végén 20,6%-on teljesült.

## OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-5.530	-4.143	-25%
Társasági adó	579	0	-100%
Adózás előtti eredmény	-6.109	-4.143	-32%
Működési eredmény	6.495	7.147	10%
Összes bevétel	19.811	20.375	3%
Nettó kamatbevétel	15.916	14.254	-10%
Nettó díjak, jutalékok	1.677	2.269	35%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.218	3.852	74%
Működési költség	-13.317	-13.228	-1%
Összes kockázati költség	-12.604	-11.290	-10%
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-12.440	-11.109	-11%
Egyéb kockázati költség	-164	-181	10%
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Eszközök összesen	461.458	449.789	-3
Bruttó hitelek	392.608	407.380	4
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	396.829	407.380	3
Retail hitelek	308.877	314.539	2
Corporate hitelek	87.952	92.841	6
Hitelek értékvesztése	-45.583	-55.094	21
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-46.026	-55.094	20
Ügyfélbetétek	155.348	200.514	29
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	157.090	200.514	28
Retail betétek	130.160	143.342	10
Corporate betétek	26.930	57.172	112
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	239.464	206.315	-14
Saját tőke	32.581	29.100	-11
Hitelportfólió minősége	2012	2013	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	62.388	72.595	16
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	15,9%	17,8%	1,9
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,16%	2,78%	-0,38
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	3,23%	2,76%	-0,47
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	73,1%	75,9%	2,8
Teljesítménymutatók	2012	2013	%-pont
ROA	-1,2%	-0,9%	0,3
ROE	-18,2%	-13,4%	4,8
Teljes bevétel marzs	4,30%	4,47%	0,17
Nettó kamatmarzs	3,45%	3,13%	-0,32
Kiadás/bevétel arány	67,2%	64,9%	-2,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	223%	176%	-47
Devizaárfolyamok alakulása	2012 Ft	2013 Ft	%
HUF/RON (záró)	65,7	66,3	1%
HUF/RON (átlag)	65,0	67,2	3%

Az **OTP Bank Romania** 4,1 milliárd forintos veszteséget realizált 2013-ban, amely 25%-kal kisebb, mint a bázisidőszaki veszteség.

Az éves működési eredmény 10%-kal nőtt, melyet mind a bevételek 3%-os emelkedése, mind a szigorú költséggazdálkodás támogatott. A bevételeket tekintve, az éves nettó kamateredmény 10%-kal csökkent, elsősorban azért, mert éves összevetésben jelentősen emelkedtek a betétekre fizetett kamatráfordítások. Emellett a hitelportfólió romlása is negatív hatást gyakorol a kamatbevételekre. Kedvezően hatott ugyanakkor, hogy a Bank stratégiájának megfelelően fokozatosan emelkedik a magas kamatozású fogyasztási hitelek súlya a mérlegben. Az elmúlt két évben látott csökkenő trendet követően 2013 második félévében a nettó kamatmarzs már javult.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 35%-os bővülése mögött nagyrészt a magasabb üzleti aktivitás áll. Az egyéb bevételek éves változása nagyrészt a javuló deviza árfolyameredmény hatását tükrözi.

Az éves működési költségek 1%-os visszafogása mögött az alacsonyabb szinten teljesülő dologi költségek állnak, a személyi jellegű költségek stabilan alakultak.

Ugyan a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 2013-ban tovább emelkedett (1,9%-ponttal 17,8%-ra), a ráta 2013 negyedik negyedévében először csökkent negyedéves összevetésben az elmúlt két év folyamán. 2013-ban mérséklődött a 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése (árfolyamszűrt, eladásoktól és leírásoktól tisztítva). A kockázati költség 2013-ban 10%-kal csökkent, a céltartalék fedezettség azonban így is 75,9%-ra nőtt (+2,8%-pont év/év).

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével év/év 3%-kal emelkedett. 2013-ban a fókusztermékek számító személyi hitelek folyósítása közel 2,5-szeresére bővült, míg az állomány duplázódott. A jelzáloghitelek csökkenése folytatódott (-5% év/év), míg a corporate hitelek 6%-kal bővültek.

A betétállomány éves viszonylatban 28%-kal bővült árfolyamszűrt. A lakossági betétek összességében 17%-kal nőttek, a második félév során azonban stagnáltak. A Bank 2013. második negyedévtől a piaci trendekkel összhangban csökkenteni kezdte a lakossági betéti kamatokat. Emellett a vállalati oldalon is történtek a forrásköltségek csökkentésére irányuló árazási lépések. A közép- és nagyvállalati betétek állománya több mint duplájára ugrott 2013-ban.

A Bank tőke megfelelési mutatója 12,7%-ra mérséklődött a 2012 végi 15,6%-ról. A fiókszám 5 egységgel 84-re csökkent.

## OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	3.714	2.210	-41
Társasági adó	-1.039	-587	-44
Adózás előtti eredmény	4.754	2.797	-41
Működési eredmény	8.497	7.910	-7
Összes bevétel	22.550	22.697	1
Nettó kamatbevétel	16.220	16.010	-1
Nettó díjak, jutalékok	4.660	4.878	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.670	1.808	8
Működési költség	-14.052	-14.787	5
Összes kockázati költség	-3.744	-5.113	37
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.988	-5.142	72
Egyéb kockázati költség	-756	29	-104
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Eszközök összesen	519.570	538.112	4
Bruttó hitelek	351.410	379.177	8
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	356.608	379.177	6
Retail hitelek	228.996	232.845	2
Corporate hitelek	126.802	145.935	15
Gépjármű hitelek	810	396	-51
Hitelek értékvesztése	-23.740	-29.213	23
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-23.992	-29.213	22
Ügyfélbetétek	407.754	421.276	3
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	412.605	421.276	2
Retail betétek	365.764	375.582	3
Corporate betétek	46.841	45.694	-2
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	37.832	40.944	8
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	1.489	1.521	2
Saját tőke	59.813	62.880	5
Hitelportfólió minősége	2012	2013	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.892	47.493	22,1
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	11,1%	12,5%	1,4
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	0,82%	1,41%	0,59
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	0,84%	1,40%	0,56
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	61,0%	61,5%	0,5

Teljesítménymutatók	2012	2013	%-pont
ROA	0,7%	0,4%	-0,3
ROE	6,3%	3,6%	-2,7
Teljes bevétel marzs	4,30%	4,29%	-0,01
Nettó kamatmarzs	3,09%	3,03%	-0,06
Kiadás/bevétel arány	62,3%	65,1%	2,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	83%	2
Devizaárfolyamok alakulása	2012 Ft	2013 Ft	%
HUF/HRK (záró)	38,59	38,94	1
HUF/HRK (átlag)	38,48	39,18	2

Az **OTP banka Hrvatska** 2013-as nyeresége 2,2 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 3,7 milliárd forintos eredményével. Az alacsonyabb profitot a 7%-kal alacsonyabb működési eredmény és a 37%-kal növekvő kockázati költség magyarázza év/év.

Az év során a nettó kamatbevétel 1%-kal mérséklődött. A hitelállomány ugyan nőtt, de a referenciakamatok süllyedését a betéti árazás nem követte le ilyen mértékben, így az éves nettó kamatmarzs 6 bázisponttal szűkülte. A díjeredmény 5%-kal javult év/év, amely összefügg a növekvő betétállományhoz kapcsolódó betéti- és pénzforgalmi szolgáltatások bővülő igénybevételével. Az év egészében az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 8%-kal magasabban teljesültek a bázisidőszakhoz képest. A 2013-as működési költségek mérsékelten bővültek (év/év 5%-kal).

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 12,5%-ot ért el 2013 végén, ez 1,5%-pontos romlást jelent év/év. Az éves kockázati költség 37%-kal nőtt, ami elsősorban a svájci frank hitelek peréhez kapcsolódó céltartalék képzéssel magyarázható (2013: 1,2 milliárd forint). Továbbá, a horvát hatóságok szigorúbb céltartalék képzést írtak elő a bankok számára, ami a vállalati szegmens kockázati költségeit növelte. A fedezettség az év során 61,5%-ra javult.

Az árfolyamszűrt nettó hitelállomány 6%-kal emelkedett év/év. Az éves összevetésben látható növekedés a jelentős önkormányzati hitelkihelyezéseknek köszönhető (év/év +62%) – a bank nagy hangsúlyt fektet az állami háttérű, garanciákkal és jó biztosítékokkal rendelkező cégek hitelezésére. A retail hitelek az alacsony hitelkereslet miatt stagnáltak.

A Bank tőkeemelési mutatója december végén 16%-ot ért el.

## OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-1.161	1.153	-199
Társasági adó	-182	-351	93
Adózás előtti eredmény	-979	1.503	-254
Működési eredmény	3.440	4.099	19
Összes bevétel	13.932	14.908	7
Nettó kamatbevétel	12.019	12.088	1
Nettó díjak, jutalékok	2.930	3.101	6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-1.017	-280	-72
Működési költség	-10.491	-10.810	3
Összes kockázati költség	-4.420	-2.595	-41
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.420	-2.594	-41
Egyéb kockázati költség	1	-2	-331
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Eszközök összesen	374.224	425.219	14
Bruttó hitelek	291.991	339.602	16
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	297.590	339.602	14
Retail és KKV hitelek	226.616	265.686	17
Corporate hitelek	70.444	73.497	4
Hitelek értékvesztése	-21.042	-22.670	8
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-21.448	-22.670	6
Ügyfélbetétek	299.014	332.452	11
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	304.624	332.452	9
Retail és KKV betétek	280.000	308.624	10
Corporate betétek	24.625	23.827	-3
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.074	25.821	325
Kibocsátott értékpapírok	28.296	24.881	-12
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	8.464	8.627	2
Saját tőke	26.993	27.028	0

Hitelportfólió minősége	2012	2013	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	34.823	39.044	12,1
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	11,9%	11,5%	-0,4
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,49%	0,82%	-0,67
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,51%	0,81%	-0,70
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	60,4%	58,1%	-2,3
Teljesítménymutatók	2012	2013	%-pont
ROA	-0,3%	0,3%	0,6
ROE	-4,0%	4,3%	8,3
Teljes bevétel marzs	3,66%	3,73%	0,07
Nettó kamatmarzs	3,16%	3,02%	-0,14
Kiadás/bevétel arány	75,3%	72,5%	-2,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	91%	95%	5
Devizaárfolyamok alakulása	2012 Ft	2013 Ft	%
HUF/EUR (záró)	291,3	296,9	2
HUF/EUR (átlag)	289,3	297,0	3

\* Az Eredménykimutatás adatai bankadótól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan a számolt mutatók is

Az **OTP Banka Slovensko** 2013. évi adózott eredménye 1,15 milliárd forint volt (bankadó hatása nélkül), szemben a tavalyi év hasonló mértékű veszteségével. A látványos javulás fő oka a 18%-kal emelkedő működési eredmény mellett a 41%-kal csökkenő kockázati költségképzés volt (mely egy 2013. első negyedévi egyszeri pozitív tétellel korrigálva is -24%). A szlovák bank által fizetett bankadó 2013. évi negatív eredményhatása közel 1,1 milliárd forint volt, melyet a jelentés konszolidált korrekciós tételként jelenít meg.

2013-ban az összes bevétel 7%-os évi/év növekedést mutatott, melyet az átlagos eszközállomány növekedése is segített, a bevételi marzs enyhén javult. A nettó kamatmarzs a piaci trendekkel összhangban csökkent (2013: 3,02%, -14 bázispont évi/év). A kiváló retail folyósítási dinamikának köszönhetően a nettó kamatbevétel 1%-kal növekedett. A díj- és jutalékbevételek is 6%-ot javultak évi/év, míg az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel soron 737 millió forinttal kisebb veszteség keletkezett a bázisidőszakhoz képest. A hatékony költségkontrollnak köszönhetően a működési költségek minimálisan emelkedtek. A fenti folyamatok eredményeképp 2013-ban a működési eredmény forintban 19%-kal nőtt. A kiadás/bevétel arány 2013 végére jelentősen javult: 72,5%, -2,8%-pont évi/év.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 0,4%-ponttal 11,5%-ra javult éves alapon, amelyben nagy szerepet játszott a hitelállomány dinamikus bővülése. A 2013. évi kockázati költség 41%-kal csökkent évi/év. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége az év végén 58,1%-os szinten állt (-2,4%-pont évi/év).

Az árfolyamszűrt teljes hitelállomány éves szinten kiemelkedő mértékben, 14%-kal nőtt, mely főleg a fogyasztási hitelek (+175%) és a lakossági jelzáloghitelek (+14%) dinamikus bővülésének köszönhető, mindkét hiteltípus esetében nőtt az átlagos hitelméret. A nagyvállalati és önkormányzati hitelek esetében visszafogottabb volt a növekedés (+4% évi/év).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 9%-kal bővült. A növekedés zömét a lakossági és kisvállalati betétek adták (+10% évi/év). A nagyvállalati és önkormányzati betétek 2013 során nagyobb ingadozást mutattak, éves szinten 3%-kal csökkent az állományuk. A 2013-ban tapasztalt jelentős hitelfolyósítás következtében az árfolyamszűrt nettó hitel/betét-mutató 2013 végén 95%-ra nőtt, ami közel 5%-pontos növekedést jelent évi/év.

## OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-4.934	-13.246	168
Társasági adó	3	-11	-467
Adózás előtti eredmény	-4.937	-13.235	168
Működési eredmény	-1.708	409	-124
Összes bevétel	6.322	7.580	20
Nettó kamatbevétel	3.071	4.553	48
Nettó díjak, jutalékok	1.604	1.671	4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.648	1.356	-18
Működési költség	-8.030	-7.171	-11
Összes kockázati költség	-3.228	-13.644	323
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.159	-13.002	312
Egyéb kockázati költség	-69	-642	830

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Eszközök összesen	122.994	86.136	-30
Bruttó hitelek	90.026	91.648	2
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	91.320	91.648	0
Retail hitelek	38.866	43.010	11
Corporate hitelek	52.453	48.638	-7
Hitelek értékvesztése	-26.404	-36.989	40
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-26.774	-36.989	38
Ügyfélbetétek	38.268	43.614	14
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	38.875	43.614	12
Retail betétek	30.175	36.559	21
Corporate betétek	8.699	7.054	-19
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17.088	6.984	-59
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	37.561	8.349	-78
Saját tőke	25.171	24.050	-4
<b>Hitelportfólió minősége</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>%/%-pont</b>
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	47.329	44.793	-5
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	52,6%	48,9%	-3,7
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,50%	14,31%	10,81
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	3,61%	14,21%	10,60
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	55,8%	82,6%	26,8
<b>Teljesítménymutatók</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>%-pont</b>
ROA	-4,0%	-12,7%	-8,7
ROE	-18,7%	-53,8%	-35,1
Teljes bevétel marzs	5,17%	7,25%	2,08
Nettó kamatmarzs	2,51%	4,35%	1,84
Kiadás/bevétel arány	127,0%	94,6%	-32,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	166%	125%	-41
<b>Devizaárfolyamok alakulása</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>%</b>
HUF/RSD (záró)	Ft 2,56	Ft 2,59	1
HUF/RSD (átlag)	Ft 2,56	Ft 2,63	3

Az **OTP banka Srbija** 2013-as vesztesége 13,2 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 4,9 milliárd forintos negatív eredményével.

A működési eredmény soron jelentős javulás figyelhető meg az év során, a bázisidőszak 1,7 milliárd forintos veszteségét 0,4 milliárd forintos pozitív eredmény váltotta fel. A 2013-as összes bevétel 20%-kal növekedett év/év, amely a nettó kamatbevételek 48%-os emelkedésének köszönhető. A nettó kamatbevétel emelkedésében több tényező játszott szerepet: a fogyasztási hitelezés számottevően bővült, illetve a kamatkiadással járó alárendelt kölcsöntőke részvénytőkére lett konvertálva 2013 során (mintegy 4,5 milliárd dinár értékben). Nőtt a teljesítő hitelek állománya, továbbá a hitelkamatok szinten maradása mellett a betéti kamatok jelentősen mérséklődtek. Ezen tényezők hatására a 12 havi nettó kamatmarzs 1,8%-ponttal javult.

Az éves nettó jutalékeredmény kismértékű emelkedése mellett az egyéb bevételek éves szinten 18%-kal csökkentek. A jelentős visszaesés azzal magyarázható, hogy alacsonyabb összegben teljesültek a korábban felfüggesztett, de a tárgyidőszakban befolyt kamatbevételek, emellett a faktoringnál lévő fedezetekre elszámolt értékvesztés ezen a soron került kimutatásra.

A működési költségek 2013 során 11%-kal csökkentek, elsősorban a 2012 során peres ügyekre elszámolt fizetési kötelezettség bázishatása miatt.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 48,9%-ra mérséklődött (év/év -3,7%-pont), a javulás hiteleírásoknak köszönhető. A 2013 végén a Bank felülvizsgálta céltartalékolási politikáját és a szabályozói keretek adta legkonzervatívabb módon értékelte a nem teljesítő hitelállomány mögötti fedezeteket és a hitelek várható megtérülését. A felülvizsgálat nyomán a kockázati költség jelentősen nőtt, a DPD90+ hitelek céltartalék-fedezettsége pedig 82,6%-ra javult (+26,8%-pont év/év).

A teljesítő hitelek állománya az év során 10%-kal emelkedett. A lakossági oldalon a Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló fogyasztási hitelek év/év 26%-kal bővültek árfolyamszűrt, köszönhetően az áprilisban bevezetett új személyi kölcsön termékek sikerének. A többi szegmensben éves szinten stagnálás, illetve lemorzsolódás volt tapasztalható.

A Bank tőke megfelelési mutatója 37,8%.

**CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)****A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás	2012 millió Ft	2013 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-3.872	801	-121
Társasági adó	-7	0	-100
Adózás előtti eredmény	-3.865	801	-121
Működési eredmény	2.830	3.506	24
Összes bevétel	10.047	10.516	5
Nettó kamatbevétel	7.238	7.804	8
Nettó díjak, jutalékok	2.489	2.475	-1
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	319	237	-26
Működési költség	-7.217	-7.010	-3
Összes kockázati költség	-6.695	-2.705	-60
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.655	-3.007	13
Egyéb kockázati költség	-4.039	302	-107
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2012	2013	%
Eszközök összesen	208.633	196.209	-6
Bruttó hitelek	147.244	164.124	11
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	150.085	164.124	9
Retail hitelek	66.537	69.464	4
Corporate hitelek	83.548	94.660	13
Hitelek értékvesztése	-46.252	-49.836	8
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-47.144	-49.836	6
Ügyfélbetétek	157.924	145.882	-8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	160.736	145.882	-9
Retail and KKV betétek	123.886	119.378	-4
Corporate betétek	36.851	26.505	-28
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21.671	18.013	-17
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	2.041	4.173	104
Saját tőke	17.048	21.151	24
Hitelportfólió minősége	2012	2013	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	60.034	61.339	2,2
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	40,8%	37,4%	-3,4
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,70%	1,93%	0,23
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt) (%)	1,72%	1,91%	0,19
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	77,0%	81,2%	4,2
Teljesítménymutatók	2012	2013	%-pont
ROA	-1,8%	0,4%	2,2
ROE	-23,3%	4,2%	27,5
Teljes bevétel marzs	4,55%	5,20%	0,65
Nettó kamatmarzs	3,28%	3,86%	0,58
Kiadás/bevétel arány	71,8%	66,7%	-5,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	78%	14
Devizaárfolyamok alakulása	2012 Ft	2013 Ft	%
HUF/EUR (záró)	291,3	296,9	2
HUF/EUR (átlag)	289,3	297,0	3

A montenegrói CKB Bank 801 millió forintos adózott nyereséggel zárta a 2013-as évet, szemben a bázisidőszak 3,9 milliárd forintos veszteségével. A kedvező eredményalakulást év/év részben a javuló működési eredmény (+24%), részben az egyedi tétel miatt magasabb bázishoz képest kedvezőbb kockázati költségszint okozta. A 2013. évi működési eredmény 24%-kal emelkedett év/év, ami a növekvő bevételek és csökkenő működési költségek eredője. Bevételei oldalon a nettó kamateredmény 8%-kal emelkedett év/év, a likviditási többlet leépítésének hatására az ügyfélbetétekre, valamint bankközi forrásokra kisebb kamatráfordítás vált szükségessé. Bár a nettó díj- és jutalékbevételek enyhén csökkentek az alacsonyabb betétállományhoz kapcsolódóan és a csökkenő kártya- és fizetési tranzakciók bevételei miatt, összességében a teljes bevételi marzs 64 bázisponttal javult év/év.

A működési költségek esetében jelentkező 6%-os árfolyamszűrt megtakarítás év/év nagyrészt a személyi jellegű költségek 12%-os csökkenéséhez kapcsolódik. A személyi költségek csökkenését részben ellensúlyozta a dologi költségek 7%-os év/év emelkedése. Összességében a Bank kiadás/bevétel mutatója 2013 során 5,2%-ponttal 66,7%-ra javult: 2013-ban 2 fiók került bezárásra (4Q: 29 fiók), az állomány létszáma enyhén nőtt (2013 4Q: 449 fő, +27 fő év/év).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves viszonylatban bővült (+9%), részben a sikeres reklámokkal is támogatott fogyasztási hitel értékesítés erősödésének nyomán, részben egy a montenegrói állam hitelfelvételéhez kapcsolódó állománynövekmény<sup>15</sup> miatt. Az év során kiemelkedő volt a személyi hitelek

<sup>15</sup> A montenegrói államnak történő hitelnyújtás a Podgoricai Alumíniumkombinát (KAP) 42 millió eurónyi hitele kapcsán érvényesített állami garanciához kötődött. A KAP kitétség

értékesítése, 31% volt az állománybővülés év/év. A jelzáloghitel állomány lassú lemorzsolódása folytatódott (-6% év/év).

A kilencven napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állománya második negyedév kiugró növekedését követően a harmadik és negyedik negyedévben is csökkent, ezzel a késedelmes hitelek aránya (DPD90+ ráta) 37,4%-ra esett vissza év végére.

Az árfolyamszűrt betéti bázis 9%-os év/év csökkenése mögött főleg a lakossági betétállomány visszaesése áll (-5% év/év). Az erős likviditási pozícióból adódóan a betéti kamatok leszorítása volt jellemző 2013-ban, melynek nyomán csökkentek a betéti állományok.

A szabályozásban bekövetkezett változások hatására, a stabil tőke pozíció fenntartása érdekében a CKB az áprilisban folyósított 10 millió euró alárendelt kölcsöntőke után (melyet 3Q során jegyzett tőkévé konvertáltak), újabb 7 millió euró alárendelt kölcsöntőkét kapott az anyavállalattól a negyedik negyedévben. A tőkejuttatás hatására a Bank tőkemegefelelési mutatója év végére 14,4%-ra nőtt.

## LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2013. december 31-én 37.893 fő volt. 2013 során a külföldi leánybankok közül az orosz és az ukrán bank esetében az áruhitelvezés felfutásának megfelelően dinamikusan bővül az ügynökhálózat, illetve folyamatosan zajlik az új értékesítési partnerek keresése.

Az OTP Csoport a régió 9 országában 1.434 fiókkal és közel 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 382 bankfiókot, több mint 2.017 ATM-terminált, illetve 52 ezer POS-egységet foglal magában.

	2013.12.31				2012.12.31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	382	2.017	51.683	8.615	380	1.956	49.385	8.507
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	200	222	3.038	6.020	146	255	2.697	5.177
DSK Csoport <sup>1</sup>	378	873	4.396	4.514	381	878	4.196	4.736
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	140	158	353	3.282	150	164	358	3.052
OTP Bank Romania	84	122	1.185	930	89	122	1.323	970
OTP banka Hrvatska	102	223	1.526	993	103	222	1.261	984
OTP Banka Slovensko	68	123	187	655	70	113	193	639
OTP banka Srbija	51	119	2.371	663	51	151	2.959	660
CKB	29	82	4.688	449	31	79	4.272	422
<b>Leányvállalatok összesen</b>	<b>1.052</b>	<b>1.922</b>	<b>17.744</b>	<b>17.506</b>	<b>1.021</b>	<b>1.984</b>	<b>17.259</b>	<b>16.640</b>
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				843				840
<b>Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)</b>				<b>26.964</b>				<b>25.987</b>
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				8.593				8.339
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				2.336				2.107
<b>Csoport összesen (aggregált)</b>	<b>1.434</b>	<b>3.939</b>	<b>69.427</b>	<b>37.893</b>	<b>1.401</b>	<b>3.940</b>	<b>66.644</b>	<b>36.433</b>

korábban az OTP Bank magyarországi könyveiben szerepelt, 2013. harmadik negyedév során törlesztésre került.



## NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

### Társaságirányítási gyakorlat

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

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

### Belső kontrollok rendszere

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

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

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

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

### Közgyűlés

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

### Testületek

#### Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök  
Dr. Pongrácz Antal – alelnök  
Baumstark Mihály  
Dr. Bíró Tibor  
Braun Péter  
Erdei Tamás  
Dr. Gresa István  
Hernádi Zsolt  
Dr. Kocsis István<sup>16</sup>  
Dr. Utassy László  
Dr. Vörös József

#### A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök  
Dr. Horváth Gábor – alelnök  
Kovács Antal  
Michnai András  
Dominique Uzel<sup>17</sup>  
Dr. Vági Márton Gellért

<sup>16</sup> Tagsága felfüggesztve 2012. október 3. napjától.

<sup>17</sup> 2013. április 26-án megválasztva.

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

### A testületek működése

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

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó bizottságokat működtet, így a Vezetői Bizottságot, a Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottságot, a Vezetői Koordinációs Bizottságot és a Javadalmazási Bizottságot. Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságok is működnek.

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

Az Igazgatóság 6 alkalommal, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal ülésezett a 2013. évben. Emellett írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 112, a Felügyelő Bizottság esetében 9 alkalommal került sor határozathozatalra.

## **KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK**

Az OTP Bank, mint a közép-kelet európai régió meghatározó pénzügyi szolgáltatója, és mint a magyar gazdaság egyik vezető szereplője elkötelezett a természet és környezet megóvása, illetve környezeti teljesítményének folyamatos javítása iránt. A fenntarthatóság, a felelősségvállalás, az etikus üzletvitel a társaság stratégiájának alapját képezik, ezért a környezetvédelem területén a Csoport a megelőzést, a felelősségteljes gondolkodást és a teljes körű jogkövető magatartást tűzte ki célul. Csoportszinten és egyénileg – anyavállalati szinten is – arra törekszik, hogy az érvényes jogszabályok betartásán túl megfeleljen és elébe menjen az általános társadalmi és környezetvédelmi elvárásoknak.

### **Környezetmenedzsment**

A környezetvédelem számos területet érint a Csoporton belül, még a viszonylag kis közvetlen környezeti terheléssel bíró pénzügyi szolgáltatók esetében is. Az anyavállalat külön szakemberrel és Környezetvédelmi Szabályzattal rendelkezik, mely alkalmazása és a támogató intézkedések eredményeképpen a bankon belül egységessé és tudatossá vált a környezeti feladatok kezelése, a környezeti szempontok integrálása az üzleti tevékenységbe és a környezet védelme iránti elkötelezettség.

A társaság elsősorban – a meglévő folyamatok felülvizsgálatával és optimalizálásával – a környezeti teljesítmény további javítására, a kibocsátások csökkentésére és a környezetbarát megoldások alkalmazására helyezi a hangsúlyt a beruházások korlátozása mellett.

### **Intézkedések**

A 2013-as intézkedéseket és tevékenységeket is alapvetően a működési költségek szinten tartására irányuló bankcsoporti törekvés határozta meg.

Folytatódtak a korábban megkezdett tudatos erőforrás-felhasználás mérséklését és költségmegtakarítást célzó programok. Az általános energiatakarékossági intézkedések mellett (pl. az energiapazarló berendezések lecserélése, energiahatékony számítógépek és monitorok, optimalizált világítás használata) a megújuló energiaforrások (hőszivattyú, napkollektor, geotermikus energia) további alkalmazási lehetőségeinek vizsgálata folyamatosan napirenden van.

### **Energiamenedzsment rendszer**

Az OTP Bank 2012-ben 32 pilot fiókra kiterjedően indította el bankfiókok energiafelhasználásának csökkentését célzó projektjét. A pilot során a kijelölt helyszíneken telepített mérő és ellenőrző eszközök által folyamatosan szolgáltatott adatok alapján, az adott fiók energiafelhasználása egy központi információs és távvezérlő rendszer segítségével optimalizálható. A projekt 2013-ban folytatódott, melynek során újabb 112 fiók esetében kerültek telepítésre a szükséges mérő-, ellenőrző és információs rendszerek.

A központban jól működő szelektív hulladékgyűjtési rendszer kiterjesztése érdekében a helyszínek, épületek helyi adottságainak – a jelenlegi, illetve a potenciális hulladéktárolási kapacitások figyelembe vételével – a felmérése megtörtént, a megvalósítás 2014. év I. félévére esik.

### **Munkatársak környezetvédelmi oktatása és szemléletformálás**

A környezetvédelmi célok megvalósításának egyik legfontosabb feltétele a munkatársak elkötelezettsége és a környezetvédelmi aktivitásokban való részvétele. A bank számos módon támogatja őket abban, hogy ötleteiket megvalósíthassák. 2013-ban egy „környezeti útmutatót” adott ki, melyben az egyes témakörökhöz kapcsolódó főbb intézkedések, magatartásformák komplett bemutatása volt a célja. A figyelemfelkeltő szemléltetés, és hatékonyabb tudatformálás érdekében az év során – belső elektronikus kreatív kampány részeként – kisfilmek formájában is feldolgozásra kerültek az útmutató fejezetei.

Az elektronikus banki szolgáltatások fejlesztése és használatba vétele segítségével az ügyfelek és a társadalom számára is lehetőség nyílik a környezetvédelem hatékonyságának javítására. 2013-ban megkezdődött a kötelezően az ügyfelek rendelkezésére bocsátandó hirdetések elektronikus megjelenítése bankfiókokban és elektronikus csatornákon. Emellett áprilistól az ügyfelek értesítőleveleinél a bank áttért az újrahasznosított papírra. Az átállás valamennyi lakossági és vállalati ügyfél részére kiküldött számlaértesítőt érintette.

Környezetünk védelmét minden munkatársunk és ügyfelünk számára fontossá kívánjuk tenni, ezért környezetvédelmi tevékenységünkről folyamatos tájékoztatást adunk. További információk: [www.otpbank.hu/csr](http://www.otpbank.hu/csr)

## KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI**

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

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

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd., OTP Holding Ltd.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Centre. Utóbbi egy virtuális gazdasági szegmens.

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

(4) A 2013. negyedik negyedévben végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény visszavásárlás eredményhatását a tranzakcióban részt vevő mindkét fél, az OTP Bank Oroszország és az OTP Bank (Magyarország) eredményéből is kiszűrtük, mivel a tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása.

(5) 2008. negyedik negyedévtől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009. negyedik negyedévtől az LLC OTP Factoring Ukraine, 2010. negyedik negyedévtől pedig az LLV OTP Credit eredményét és állományát.

(6) 2010. 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Factoring Bulgaria LLC – összesített eredmény-kimutatása alapján. A mérleg a faktoring cégnek értékesített hitelköveteléseket is tartalmazza, az értékesítést megelőző állapotnak megfelelő bruttó értéken, illetve céltartalék fedezettséggel.

(7) A román bank eredménye az OTP Bank (Magyarország)-gal kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korrigálva. Továbbá a mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak.

(8) 2010. 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét.

(9) 2011-től az OBS mérlege az OBS és az OTP Faktor Slovensko s.r.o. konszolidált adatait tartalmazza, korrigálva az OTP Bank Nyrt. és az OTP Faktoring Zrt. felé eladott hitelekkel, valamint a hitelek nettó értékének megfelelő bankközi finanszírozással. Az OTP Faktoring Zrt.-nél lévő hiteleken realizált vételáron felüli megtérülés 2011-től az eredménykimutatásban figyelembe vételre került, mint a kockázati költséget csökkentő tétel. Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

(10) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(11) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(12) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia)

(13) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia), OTP Buildings (Szlovákia), OTP Real Slovensko (Szlovákia) (2011. 1Q-ig), OTP Holding Limited (Ciprus), OTP Faktoring SRL (Románia), Velvin Ventures (Belize).

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

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

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

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

Korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok, a véglegesen átadott és átvett pénzeszközök, a goodwill értékvesztés, a befektetés értékvesztés adóhatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés, a Gazdasági Versenyhivatal által 2013. negyedik negyedévében kiszabott büntetés, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség, a végtörlesztéshez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredménye, továbbá a végtörlesztéshez kapcsolódó bankadó visszatérítés.
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredmény-kimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, a pénzügyi szervezetek különadóját, valamint a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetést.
- 2010. negyedik negyedévtől a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmazzák. Az adatok idősoros összehasonlíthatósága érdekében a jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékokat a 2010. negyedik negyedévtől kezdődően a nettó kamateredményből visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírások, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés hatását, a végtörlesztéséből adódó veszteséget, valamint a devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredményét. A kiadás/bevétel-mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés a kockázati költségek része („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron), míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció

mind leányvállalati egyedi-, mind konszolidált szintet érint, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.

- 2012. harmadik és 2013. második negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. összesen 7 leánycége. Az első konszolidálás időszakában a cégek korábbi gazdálkodásának kumulált pénzügyi vesztesége a konszolidált számviteli eredménykimutatás Egyéb ráfordításai közé lett könyvelve, míg a cégek teljesítménye kapcsán korábban az OTP Bank és az OTP Ingatlan Zrt. könyveiben képzett hitel- és egyéb kockázati költség a konszolidált kimutatásban feloldásra került. A két tétel a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- 2012. harmadik negyedévtől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás összege, mely tartalmazza a látványsport támogatásra fizetett összeget is, átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.
- Az árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012-től az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek), illetve kisebb részben az egyéb kockázati költségek közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra.
- A 2013. január elejétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díjbevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- A 2013. negyedik negyedévben végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény visszavásárlás eredményhatását a tranzakcióban részt vevő mindkét fél, az OTP Bank Oroszország és az OTP Bank (Magyarország) eredményéből is kiszűrtük, mivel a tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2012	2013
<b>Nettó kamateredmény</b>	<b>645.465</b>	<b>653.728</b>
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-2.768	-2.319
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-442	-2.206
<b>Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>	<b>647.791</b>	<b>653.841</b>
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	-2.528	715
<b>Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>	<b>650.319</b>	<b>653.126</b>
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>154.337</b>	<b>201.757</b>
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-2.767	-2.318
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	0	-32.503
<b>Nettó díjak, jutalékok (korrigált)</b>	<b>151.570</b>	<b>166.936</b>
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó</b>	<b>3.171</b>	<b>18.279</b>
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	-16.692	96
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>	<b>19.863</b>	<b>18.183</b>
<b>Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>	<b>19.863</b>	<b>18.183</b>
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó</b>	<b>-235</b>	<b>11.546</b>
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>	<b>-235</b>	<b>11.546</b>
(-) Saját részvénytársaság ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	-4.932	508
<b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>	<b>4.696</b>	<b>11.038</b>
<b>Ingtalantranzakciók nyeresége és vesztesége</b>	<b>1.131</b>	<b>1.552</b>
<b>(+) Egyéb bevételek</b>	<b>23.987</b>	<b>24.840</b>
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	14	43
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	416	156
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-7.132	-4.940
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	307	224
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	1.657	254
<b>Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>	<b>19.520</b>	<b>21.731</b>
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	1.415	6.104
<b>Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>	<b>18.105</b>	<b>15.627</b>
(+) Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-229.470	-262.569
(+) Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség / veszteség	2.490	0
<b>Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre</b>	<b>-226.980</b>	<b>-262.569</b>
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	416	156
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	16.692	-96
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség	4.409	0
(-) Devizahitelek előtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredménye	-5.278	0
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	307	224
<b>Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált)</b>	<b>-242.694</b>	<b>-262.541</b>
<b>Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)</b>	<b>-7.963</b>	<b>-11.909</b>
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-9.837	-13.819
(-) Saját részvénytársaság ügylet keretében birtokolt MOL részvények osztalékbevétele	2.265	2.316
<b>Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)</b>	<b>-391</b>	<b>-406</b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b>-47.420</b>	<b>-78.017</b>
(-) Goodwill értékcsökkenés (OTP Bank JSC (Ukrajna))	0	-30.819
<b>Értékcsökkenés (korrigált)</b>	<b>-47.420</b>	<b>-47.198</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-23.088</b>	<b>-20.944</b>
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	3.977	1.379
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.580	6.825
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség társasági adó hatása	-838	0
(-) Bankadó visszatérítés társasági adó hatása	251	0
(-) Devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelésének társasági adóhatása	1.003	0
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.182	-11.562
(-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés társasági adóhatása	0	3.091
(-) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés adóhatása	0	745
(-) Általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvezetésének egyszeri adóhatása	0	-5.533
<b>Társasági adó (korrigált)</b>	<b>-42.243</b>	<b>-39.013</b>



millió forint	2012	2013
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>-35.033</b>	<b>-39.795</b>
(+) Értékesíthető és lejáratig tartandó értékpapírok céltartalék képzése/felszabadítása	505	11
(-) Egyéb költségek	-7.276	-10.756
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-17.912	-19.366
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	1.657	254
<b>Egyéb kockázati költség</b>	<b>-10.997</b>	<b>-9.916</b>
<b>Egyéb általános költségek</b>	<b>-187.105</b>	<b>-244.477</b>
(+) Egyéb költségek	-7.276	-10.756
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-17.912	-19.366
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-10.780	-14.426
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-9.837	-13.819
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-7.132	-4.939
(-) Pénzügyi szervezetek különadója	-35.754	-36.867
(-) Bankadó visszatérítés végtörlesztés miatt	-1.323	0
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-8.182	-11.562
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-442	-2.205
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	0	-32.503
(-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés	0	-16.267
(-) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés	0	-3.922
<b>Dologi költségek (korr.)</b>	<b>-158.517</b>	<b>-165.727</b>

**AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA  
MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

millió forintban	2012	2013	Változás %
<b>Kamatkülönbözet</b>	240.915	236.691	-2
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	716.972	569.465	-21
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-476.057	-332.774	-30
<b>Nettó díj- és jutalékbevételek</b>	<b>91.433</b>	<b>130.819</b>	<b>43</b>
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	117.844	158.788	35
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	-26.411	-27.969	6
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>43.870</b>	<b>96.704</b>	<b>120</b>
Bevételek értékpapírokból	43.098	47.283	10
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-44.488	-4.268	-90
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	45.260	53.689	19
<b>Általános igazgatási költségek</b>	<b>-127.323</b>	<b>-130.397</b>	<b>2</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>-14.410</b>	<b>-15.370</b>	<b>7</b>
<b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	<b>-164.750</b>	<b>-151.416</b>	<b>-8</b>
<b>Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>-63.342</b>	<b>-51.706</b>	<b>-18</b>
<b>Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a</b>			
<b>függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	<b>96.592</b>	<b>48.322</b>	<b>-50</b>
<b>Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</b>	<b>5.810</b>	<b>6.305</b>	<b>9</b>
<b>Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>-21.625</b>	<b>-9.831</b>	<b>-55</b>
<b>Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	<b>1.117</b>	<b>4.782</b>	<b>328</b>
<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>88.287</b>	<b>164.903</b>	<b>87</b>
Rendkívüli eredmény	-10.457	-10.453	0
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>77.830</b>	<b>154.450</b>	<b>98</b>
Adófizetési kötelezettség	-25.257	-32.265	28
<b>Adózott eredmény</b>	<b>52.573</b>	<b>122.185</b>	<b>132</b>
Általános tartalék képzése és felhasználása	-5.257	-12.218	132
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	
Jóváhagyott osztalék és részesedés	-33.600	-40.600	21
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>13.716</b>	<b>69.367</b>	<b>406</b>

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

millió forintban	2012	2013	Változás %
<b>Eszközök összesen</b>	<b>6.471.393</b>	<b>6.600.634</b>	<b>2</b>
1. Pénzeszközök	245.099	140.312	-43
2. Állampapírok	1.233.169	1.838.166	49
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	664.267	639.166	-4
<b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>2.283.207</b>	<b>2.140.217</b>	<b>-6</b>
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1.091.490	883.338	-19
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	118.666	127.985	8
7. Részvények, részesedések befektetési célra	935	926	-1
8. Részvények, részesedések kapcsol- vállalkozásban	493.600	496.548	1
9. Immateriális javak	121.278	128.552	6
10. Tárgyi eszközök	70.140	71.414	2
11. Saját részvények	4.934	6.731	36
12. Egyéb eszközök	32.261	30.755	-5
13. Aktív időbeli elhatárolások	112.347	96.524	-14
<b>Források összesen</b>	<b>6.471.393</b>	<b>6.600.634</b>	<b>2</b>
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	823.633	910.780	11
<b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>3.537.044</b>	<b>3.730.071</b>	<b>5</b>
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	380.218	215.550	-43
4. Egyéb kötelezettségek	70.890	82.199	16
5. Passzív időbeli elhatárolások	204.727	149.066	-27
6. Céltartalékok	91.245	58.314	-36
7. Hátrasorolt kötelezettségek	327.152	324.656	-1
8. Saját tőke	1.036.484	1.129.998	9
<b>Teljesítménymutatók</b>			<b>%-pont</b>
Ügyfelekkel szembeni követelések/kötelezettségek	65%	57%	-8

**AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT, SZÁMVITELI EREDMÉNYKIMUTATÁSA  
IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

millió forintban	2013	2012	Változás %
<b>Kamatbevétel:</b>			
Hitelek	771.542	795.475	-3
Bankközi kihelyezésekből	207.951	341.071	-39
Értékesíthető értékpapírokból	71.743	78.624	-9
Lejáratig tartandó értékpapírokból	33.002	20.204	63
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból	4.207	6.749	-38
Kereskedési célú értékpapírokból	924	1.827	-49
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b>1.089.369</b>	<b>1.243.950</b>	<b>-12</b>
<b>Kamatráfordítások:</b>			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre	189.539	294.631	-36
Ügyfelek betéteire	199.794	237.898	-16
Kibocsátott értékpapírokra	34.896	54.033	-35
Alárendelt kölcsöntőkére	11.412	11.923	-4
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b>435.641</b>	<b>598.485</b>	<b>-27</b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>653.728</b>	<b>645.465</b>	<b>1</b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	262.569	229.470	14
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség	0	-2.490	
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b>391.159</b>	<b>418.485</b>	<b>-7</b>
Díj-, jutalék bevételek	257.135	203.499	26
Díj-, jutalék ráfordítások	55.378	49.162	13
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b>201.757</b>	<b>154.337</b>	<b>31</b>
Deviza műveletek nettó nyeresége	18.279	3.171	476
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	11.546	-235	-5.013
Ingatlan tranzakciók nyeresége	1.552	1.131	37
Osztalékbevételek	2.474	2.803	-12
Értékvesztés feloldása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra	11	505	-98
Egyéb működési bevételek	24.840	23.987	4
Egyéb működési ráfordítások	-39.795	-35.033	14
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b>18.907</b>	<b>-3.671</b>	<b>-615</b>
Személyi jellegű ráfordítások	204.277	188.952	8
Értécsökkenés	78.017	47.420	65
Egyéb általános költségek	244.477	187.105	31
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>526.771</b>	<b>423.477</b>	<b>24</b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>85.052</b>	<b>145.674</b>	<b>-42</b>
Társasági adó	-20.944	-23.088	-9
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>64.108</b>	<b>122.586</b>	<b>-48</b>

**AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT MÉRLEGÉNEK KIEMELT SORAI  
IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

millió forintban	2013	2012	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	539.125	602.521	-11
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	273.479	356.866	-23
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	415.605	222.874	86
Értékesíthető értékpapírok	1.637.255	1.411.177	16
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.245.210	6.464.191	-3
Részvények és részesedések	23.837	7.936	200
Lejáratig tartandó értékpapírok	580.051	429.303	35
Tárgyi eszközök	261.523	251.393	4
Immateriális javak	193.721	237.749	-19
Egyéb eszközök	211.241	129.456	63
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>10.381.047</b>	<b>10.113.466</b>	<b>3</b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	784.212	534.324	47
Ügyfelek betétei	6.866.606	6.550.708	5
Kibocsátott értékpapírok	445.218	643.123	-31
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	87.164	122.032	-29
Egyéb kötelezettségek	421.353	457.231	-8
Alárendelt kölcsöntőke	267.162	291.495	-8
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>8.871.715</b>	<b>8.598.913</b>	<b>3</b>

millió forintban	2013	2012	Változás %
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.532.164	1.534.572	0
Visszavásárolt saját részvény	-55.599	-53.802	3
Nem ellenőrzött részesedések	4.767	5.783	-18
<b>SAJÁT TŐKE</b>	<b>1.509.332</b>	<b>1.514.553</b>	<b>0</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>10.381.047</b>	<b>10.113.466</b>	<b>3</b>



**A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI  
A 2013. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL**



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C  
Levél cím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800  
Fax: +36 (1) 428-6801  
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága  
Cg.: 01-09-071057

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az OTP Bank Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

#### Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 6.600.634 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 69.367 millió Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

#### *A vezetés felelőssége az éves beszámolóért*

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

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

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

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

*Vélemény*

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az OTP Bank Nyrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

**Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés**

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 2013. évi üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. március 25.

  
.....  
Gion Gábor

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

  
.....

dr. Hruby Attila  
kamarai tag könyvvizsgáló  
007118



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C  
Levél cím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800  
Fax: +36 (1) 428-6801  
www.deloitte.hu

Bejegyzve: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága  
Cg.: 01-09-071057

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

### A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) és leányvállalatai mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az összes eszközök összege 10.381.047 millió Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 64.108 millió Ft nyereség-, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

### *A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért*

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

### *A könyvvizsgáló felelőssége*

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

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

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited



*Vélemény*

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

**Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés**

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2013. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

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

Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 2013. évi konszolidált üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2013. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2014. március 25.

  
.....

Gion Gábor

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

  
.....

dr. Hruby Attila

kamarai tag könyvvizsgáló  
007118

**AZ OTP BANK NYRT. 2013. ÉVI EGYEDI BESZÁMOLÓJA  
(MSzSz)**

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

Statisztikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP BANK NYRT.

ESZKÖZÖK (aktívák)

A adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
<b>1.</b>	<b>Pénzeszközök</b>	<b>245 099</b>	<b>140 312</b>
<b>2.</b>	<b>Állampapírok</b>	<b>1 233 169</b>	<b>1 838 166</b>
	a) forgatási célú	828 376	1 282 855
	b) befektetési célú	404 793	555 311
2A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
<b>3.</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>	<b>664 267</b>	<b>639 166</b>
	a) látra szóló	23 894	16 961
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	639 741	613 770
	ba) éven belüli lejáratú	510 729	544 549
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	337 852	385 831
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 150	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	129 012	69 221
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	114 012	69 221
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	c) befektetési szolgáltatásból	632	8 435
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	109	97
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
3A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
<b>4.</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>	<b>2 283 207</b>	<b>2 140 217</b>
	a) pénzügyi szolgáltatásból	2 240 380	2 101 075
	aa) éven belüli lejáratú	869 150	872 931
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	351 254	405 489
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	6 885	17 861
	ab) éven túli lejáratú	1 371 230	1 228 144
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	520 984	359 620
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	5 047	5 061
	b) befektetési szolgáltatásból	42 827	39 142
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	155	1 566
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ba) tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	42 827	39 142
	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	-	-
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
4A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
<b>5.</b>	<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>	<b>1 091 490</b>	<b>883 338</b>
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	80 870	22 690
	aa) forgatási célú	4 769	1 754
	ab) befektetési célú	76 101	20 936
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 010 620	860 648
	ba) forgatási célú	313 937	104 356
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	301 106	61 122
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- visszavásárolt saját kibocsátású	11 962	41 392
	bb) befektetési célú	696 683	756 292
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	651 299	709 069
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	5 827	5 939
5A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-
<b>6.</b>	<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok</b>	<b>118 666</b>	<b>127 985</b>
	a) részvények, részesedések forgatási célra	91 757	91 512
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	-	-
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	91 757	91 512
	b) változó hozamú értékpapírok	26 909	36 473
	ba) forgatási célú	9	26
	bb) befektetési célú	26 900	36 447
6A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
<b>7.</b>	<b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>	<b>935</b>	<b>926</b>
a)	részvények, részesedések befektetési célra	935	926
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	-	-
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
<b>8.</b>	<b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>	<b>493 600</b>	<b>496 548</b>
a)	részvények, részesedések befektetési célra	493 600	496 548
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	395 474	397 103
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés	-	-
<b>9.</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>121 278</b>	<b>128 552</b>
a)	immateriális javak	121 278	128 552
b)	immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
<b>10.</b>	<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>70 140</b>	<b>71 414</b>
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	67 326	67 932
aa)	ingatlanok	49 118	49 966
ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	15 795	15 187
ac)	beruházások	2 413	2 765
ad)	beruházásra adott előlegek	-	11
b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 814	3 482
ba)	ingatlanok	2 587	2 617
bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	227	862
bc)	beruházások	-	3
bd)	beruházásra adott előlegek	-	-
c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
<b>11.</b>	<b>Saját részvények</b>	<b>4 934</b>	<b>6 731</b>
<b>12.</b>	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>32 261</b>	<b>30 755</b>
a)	készletek	982	1 062
b)	egyéb követelések	31 279	29 693
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	19 378	21 579
	- egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szembeni követelés	-	247
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
<b>13.</b>	<b>Aktív időbeli elhatárolások</b>	<b>112 347</b>	<b>96 524</b>
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	105 004	91 563
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 121	3 862
c)	halasztott ráfordítások	4 222	1 099
	<b>Eszközök összesen</b>	<b>6 471 393</b>	<b>6 600 634</b>
	<i>Ebből:</i>		
	- FORGÓESZKÖZÖK	2 968 374	3 140 319
	[1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.a) + 4.b) + 5.a) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12 + a 2.A, 3.A, 4.A, 5.A, 6.A, 12.A és 12.B tételek előbbi alitételeihez kapcsolódó értékei]		
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	3 390 672	3 363 791
	[2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2.A, 3.A, 4.A, 5.A, 6.A, 7.A, 12.A és a 12.B tételek előbbi alitételeihez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]		

Keltetés: Budapest, 2014. március 25.

a vállalkozás vezetője  
(képviseelője)



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

Statistikai számjel

6 4 1 9

OTP BANK NYRT.  
FORRÁSOK (passzívák)

A adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
<b>1.</b>	<b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>823 633</b>	<b>910 780</b>
a)	látra szóló	94 287	13 867
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	729 346	896 844
ba)	éven belüli lejáratú	535 842	701 102
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	337 643	306 849
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	11 852	3 019
	- MNB-vel szemben	-	9 406
	- elszámolóházzal szemben	-	-
bb)	éven túli lejáratú	193 504	195 742
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	53 599
	- elszámolóházzal szemben	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	-	69
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
1.A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
<b>2.</b>	<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>	<b>3 537 044</b>	<b>3 730 071</b>
a)	takarékpótlétek	127 634	117 207
aa)	látra szóló	74 934	64 315
ab)	éven belüli lejáratú	52 700	52 892
ac)	éven túli lejáratú	-	-
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 402 353	3 609 254
ba)	látra szóló	1 002 021	1 293 713
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	7 716	12 636
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 550	16 926
bb)	éven belüli lejáratú	2 376 325	2 291 543
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	40 850	37 921
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	23 837	12 270
bc)	éven túli lejáratú	24 007	23 998
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	7 057	3 610
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ca)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	7 057	3 610
cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	-	-
ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
2.A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
<b>3.</b>	<b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>	<b>380 218</b>	<b>215 550</b>
a)	kibocsátott kötvények	372 159	208 441
aa)	éven belüli lejáratú	235 874	68 883
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ab)	éven túli lejáratú	136 285	139 558
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	235	231
ba)	éven belüli lejáratú	235	231
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
bb)	éven túli lejáratú	-	-
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerinti értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	7 824	6 878
	ca) éven belüli lejáratú	3 861	3 394
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	cb) éven túli lejáratú	3 963	3 484
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
<b>4.</b>	<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>70 890</b>	<b>82 199</b>
	a) éven belüli lejáratú	70 890	82 199
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	1 278	1 942
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	50	94
	- szövetkezeti formában működő hitelintézetek tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
	b) éven túli lejáratú	-	-
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
<b>5.</b>	<b>Passzív időbeli elhatárolások</b>	<b>204 727</b>	<b>149 066</b>
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	3 147	3 897
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	201 415	144 997
	c) halasztott bevételek	165	172
<b>6.</b>	<b>Céltartalékok</b>	<b>91 245</b>	<b>58 314</b>
	a) céltartalék nyújtásra és végkielégítésre	-	2 500
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 835	7 543
	c) általános kockázati céltartalék	35 428	-
	d) egyéb céltartalék	52 982	48 271
<b>7.</b>	<b>Hátrasorolt kötelezettségek</b>	<b>327 152</b>	<b>324 656</b>
	a) alárendelt kölcsöntőke	181 507	176 201
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	145 645	148 455
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
<b>8.</b>	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>28 000</b>	<b>28 000</b>
	Ebből - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	219	140
<b>9.</b>	<b>Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>10.</b>	<b>Tőketartalék</b>	<b>52</b>	<b>52</b>
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (átszó)	-	-
	b) egyéb	52	52
<b>11.</b>	<b>Általános tartalék</b>	<b>141 717</b>	<b>153 935</b>
<b>12.</b>	<b>Eredménytartalék (+)</b>	<b>845 614</b>	<b>870 357</b>
<b>13.</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	<b>7 385</b>	<b>8 287</b>
<b>14.</b>	<b>Értékelési tartalék</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	-	-
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
<b>15.</b>	<b>Mérleg szerinti eredmény (±)</b>	<b>13 716</b>	<b>69 367</b>
	<b>Források összesen</b>	<b>6 471 393</b>	<b>6 600 634</b>
	<i>Ebből:</i>		
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	4 454 026	4 575 818
	[1.a) - 1.ba) - 1.c) - 1.A - 2.a) - 2.ab) - 2.ba) - 2.bb) - 2.c) - 2.A - 3.a) - 3.ba) - 3.ca) - 4.a) - 4.A]		
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	684 911	687 438
	[1.bb) - 2.ac) - 2.bc) - 3.ab) - 3.bb) - 3.cb) - 4.b) - 7]		
	- SALÁJTŐKE	1 056 484	1 129 998
	[8.9 - 10 - 11 - 12 - 13 - 14 - 15]		
	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>6 665 537</b>	<b>6 233 240</b>
<b>1.</b>	<b>Függő kötelezettségek</b>	<b>1 689 820</b>	<b>1 726 468</b>
<b>2.</b>	<b>Biztos (jövőbeni) kötelezettségek</b>	<b>4 975 717</b>	<b>4 506 772</b>
	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK</b>	<b>5 934 778</b>	<b>5 418 985</b>
<b>1.</b>	<b>Függő követelések</b>	<b>1 098 607</b>	<b>1 027 043</b>
<b>2.</b>	<b>Biztos (jövőbeni) követelések</b>	<b>4 836 171</b>	<b>4 391 942</b>

Keltetés: Budapest, 2014. március 25.

a vállalkozás vezetője  
(képviselője)



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

Statisztikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP BANK NYRT.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	716 972	569 465
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	145 679	141 515
	Ebből: - kapcsolattól	72 918	65 522
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	571 293	427 950
	Ebből: - kapcsolattól	87 818	79 530
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	366	992
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	476 057	332 774
	Ebből: - kapcsolattól	50 850	48 286
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak	826	799
	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>240 915</b>	<b>236 691</b>
3.	Bevételek értékpapírokból	43 098	47 283
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részese désekből (osztalék, részese dése)	2 349	2 383
	b) bevételek kapcsolattól lévő részese désekből (osztalék, részese dése)	40 396	44 599
	c) bevételek egyéb részese désekből (osztalék, részese dése)	353	301
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	117 844	158 788
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	104 563	139 755
	Ebből: - kapcsolattól	12 306	13 068
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	35	358
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	13 281	19 033
	Ebből: - kapcsolattól	6 798	8 816
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	-	1
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	26 411	27 969
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	25 892	27 420
	Ebből: - kapcsolattól	1 214	1 101
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak	2 435	1 925
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	519	549
	Ebből: - kapcsolattól	23	24
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak	26	20
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)-6.c)-6.d)]	-44 488	-4 268
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	24 407	29 196
	Ebből: - kapcsolattól	2 233	2 522
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	63 078	33 469
	Ebből: - kapcsolattól	175 896	32 993
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak	763	-1 025
	- értékelési különbözet	-	-
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	38 008	39 091
	Ebből: - kapcsolattól	1 137	772
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	1	1
	- forgatási célú értékpapírok értékesztésének visszáirása	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)	43 825	39 086
	Ebből: - kapcsolattól	541	343
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak	1	-
	- forgatási célú értékpapírok értékesztése	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	45 260	53 689
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 548	12 372
	Ebből: - kapcsolattól	3 590	4 425
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	1	3
	b) egyéb bevételek	34 712	41 317
	Ebből: - kapcsolattól	16 339	10 521
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- készletek értékesztésének visszáirása	-	1

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2012. december 31.	2013. december 31.
a	b	c	d
8.	Általános igazgatási költségek	127 323	130 397
	a) személyi jellegű ráfordítások	77 048	80 055
	aa) bérköltség	52 030	53 327
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	7 516	8 102
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 163	2 245
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 498	1 557
	ac) bérjárulékok	17 502	18 626
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	16 285	18 193
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1	1
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	50 275	50 342
9.	Értékesítési leírás	14 410	15 370
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	164 750	151 416
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	7 227	8 567
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	160	57
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	59	2
	b) egyéb ráfordítások	157 523	142 849
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	28 996	5 301
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
	- készletek értékesítése	32	3
11.	Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	63 342	51 706
	a) értékesítés követelések után	58 318	41 324
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 024	10 382
12.	Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	96 592	48 322
	a) értékesítés visszairása követelések után	57 788	42 610
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	38 804	5 712
12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	5 810	6 305
13.	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	21 625	9 831
14.	Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1 117	4 782
15.	<b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	<b>88 287</b>	<b>164 903</b>
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7 b)-8-9-10 b)-11+12_12/A-13+14]	84 966	161 098
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	3 321	3 805
16.	Rendkívüli bevételek	11 537	3 953
17.	Rendkívüli ráfordítások	21 994	14 406
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-10 457	-10 453
19.	<b>Adózás előtti eredmény (±15±18)</b>	<b>77 830</b>	<b>154 450</b>
20.	Adófizetési kötelezettség	25 257	32 265
21.	<b>Adózott eredmény (±19-20)</b>	<b>52 573</b>	<b>122 185</b>
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (+)	-5 257	-12 218
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztaléknak, részesedésre	-	-
24.	Jövőre várható osztalék és részesedés	33 600	40 600
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
25.	<b>Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)</b>	<b>13 716</b>	<b>69 367</b>

Keltetés: Budapest, 2014. március 25.


  
a vállalkozás vezetője  
(képviselője)



## CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. év	2013. év
1. Kamatbevételek	716 972	569 465
2. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	128 970	168 951
Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet		
3. visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	24 835	11 588
4. Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	51 289	58 124
5. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 548	12 372
6. Osztalék bevétel	43 098	47 283
7. Rendkívüli bevétel	154	23
8. Kamatráfordítások	-476 057	-332 774
9. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-96 808	-59 206
10. Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-118 983	-114 720
11. Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-44 344	-39 635
12. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-7 227	-8 567
13. Általános igazgatási költségek	-127 323	-130 397
14. Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-8 838	-12 882
15. Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-25 257	-32 265
16. Kifizetett osztalék	-28 140	-33 595
<b>17. MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS</b>	<b>42 889</b>	<b>103 765</b>
18. ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-123 064	117 313
19. ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	618 324	172 111
20. ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-175	-82
21. ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-212 951	-218 813

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. év	2013. év
22. ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-150 712	-197 556
23. ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-412	-369
24. ± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-9 138	-14 993
25. ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-8 834	-9 131
26. ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 787	15 822
27. ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-124 427	-55 660
28. + Részvénykibocsátás az eladási árfolyam	-	-
29. + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30. - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök*	-11 104	-17 194
31. - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
<b>32. NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS</b>	<b>18 609</b>	<b>-104 787</b>
Ebből:		
33. - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	7 662	4 790
34. - számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	10 947	-109 577

\* - GAZDASÁGI TÁRSASÁGOK VESZTESÉGÉNEK FEDEZETÉRE TELJESÍTETT PÓTBEFIZETÉS

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

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

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

### I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

#### I.1. A Bank bemutatása

A Bank nyilvánosan működő részvénytársasági formában tevékenykedő kereskedelmi bank.

##### I.1.1. A részvénytőke alakulása

A részvénytársasággá alakulás időpontja: 1990. december 31.

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

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

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

A kibocsátást követően a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbbségi részvényre csökkent.

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

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

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

### Elsőbbségi részvcények átalakítása

Az OTP Bank Rt. 2001. április 25-i közgyűlésének 6/1/2001.számú határozata szerint a Közgyűlés elhatározta, hogy a Társaság 1.150.000 db, egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló osztalékelsőbbségi részvcényeit – azzal a feltétellel, hogy az alapszabály módosítása hatályosul – átalakítja 1.150.000 db, egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló törzsrészvcénnyé, amely részvcények a Társaság által korábban kibocsátott törzsrészvcényekkel azonos jogokat biztosítanak.

Az osztalékelsőbbségi részvcények 2001. szeptember 3-ával törülésre kerültek a Tőzsdei Értékpapír Listáról, valamint megtörtént az elsőbbségi részvcények átalakításából származó törzsrészvcények bevezetése.

2002. március 11-én lezárult a Bank részvcényeinek dematerializációja, valamint ettől az időponttól megtörtént az 1.000 forint névértékű OTP törzsrészvcények felosztása egyenként 10 darab 100 forintos névértékű OTP törzsrészvcényre. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.000 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvcényből, valamint 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbségi részvcényből áll.

### Szavazatelsőbbségi részvcény átalakítása

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

## I.1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete

A Bank tulajdonosi szerkezete – a Bank vezetésének információja szerint – 2012. és 2013. év végére a következőképpen alakult:

	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Hazai befektetők tulajdonában	29,1%	28,7%
<i>Ebből:</i>		
- államháztartás részét képező tulajdonosok <sup>1</sup> aránya	4,9%	5,1%
- vezetők és alkalmazottak tulajdonában lévő részvcények aránya	1,8%	1,5%
- saját tulajdonban lévő részvcények aránya	1,5%	1,2%
- egyéb hazai befektetők tulajdonában lévő részvcények aránya	20,9%	20,9%
Külföldi befektetők tulajdonában	52,3%	64,6%
Egyéb részvcényesek tulajdonában	18,6%	6,7%
<b>Mindösszesen</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

<sup>1</sup> TB, önkormányzat stb.

### I.1.3. A Bank tevékenységi körének bemutatása

A Bank főbb tevékenységi köre a Felügyeleti engedélyek szerint:

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

### I.1.4. A Bank 2013. évi piaci helyzetének értékelése

A Bank mérlegfőösszege 2013-ban 2%-kal nőtt, a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben 2013 végén 21,2% volt. A Bank 6.601 milliárd forintos mérlegfőösszegével továbbra is az ország legnagyobb bankja, mely érték nagyságrendileg kétszerese a sorban utána következő hitelintézet mérlegfőösszegének.

## I.2. A számviteli politika

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

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

A 2013. évről készült beszámoló fordulónapja: **2013. december 31.**

A 2012. és 2013. évi adatok egymással teljes mértékben összehasonlíthatóak.

A szervezet nagyságára, valamint a feldolgozás időigényességére tekintettel – a tárgyévet érintő, külső partnerektől jövő tételek befogadásának utolsó napja, – a mérlegkészítés időpontja: **2014. január 15.**

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

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

### I.2.1. Mérlegtételek értékelése

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

## PÉNZESZKÖZÖK

### Forint eszközök

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

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

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

### Deviza, valuta pénzeszközök

A Bank év végén a mérlegében az MNB-nél és más hazai vagy külföldi hitelintézetnél vezetett deviza pénzforgalmi (elszámolási) számlák és valutakészletek állományát az MNB által közzétett, 2013. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a mérlegben 2013. december 31-ére vonatkozóan országos napilapban a világ valutáinak árfolyamára vonatkozó tájékoztatóban közzétett középárfolyamon értékelte, ennek hiányában a Bank által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamot alkalmazta.

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

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

## KÖVETELÉSEK

### Hitelintézetekkel szembeni követelések

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

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

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

### Ügyfelekkel szembeni követelések

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

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

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

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

#### Egyéb követelések

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

A Bank a külföldi pénznemben fennálló követeléseit az MNB által közzétett, 2013. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. Az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

#### Követelések értékvesztése

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

### ÉRTÉKPAPÍROK

#### Állampapírok

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

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

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

Diszkont értékpapír és az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő, nem kamatozó értékpapír – mely névérték alatt került kibocsátásra és lejáratkor névértéken kerül beváltásra – bekerülési (beszerzési) ára:

- elsődleges forgalomban történő beszerzés esetén a kibocsátási érték,
- másodlagos forgalomban történő beszerzés esetén a vételár.

A befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő állampapírok körében hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek kell tekinteni a Magyar Állam, valamint egyéb EGT-állam (az Európai Unió



tagállama vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam), továbbá az MNB és egyéb EGT-állam jegybankja által kibocsátott értékpapírokat.

Állampapírok esetén – az azonos sorozatú, azonos kibocsátótól származó, azonos jogokat megtestesítő – értékpapírok nyilvántartása csoportosan, napi súlyozott átlagos bekerülési értéken történik.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérlegfordulónapot követő évben lejáratokat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2013. év végén 30.765 millió forint könyv szerinti értékű Magyar Államkötvény, 5.041 millió forint könyv szerinti értékű Hitelkonszolidációs Államkötvény, valamint 3.314 millió forint könyv szerinti értékű Kincstári Államkötvény került átsorolásra a forgatási célú állampapírok közé.

#### Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

A Banknál a forgatási célú – azonos sorozatú, azonos kibocsátótól származó, azonos jogokat megtestesítő – értékpapírok (ideértve a visszavásárolt saját kötvényeket is) nyilvántartása csoportosan, napi súlyozott átlagos bekerülési értéken történik.

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

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

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

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

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérlegfordulónapot követő évben lejáratokat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2013. év végén 44 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által forintban kibocsátott kötvény, 1.710 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által kibocsátott devizakötvény, 583 millió forint könyv szerinti értékű nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott devizakötvény, 53.566 millió forint könyv szerinti értékű OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél, valamint 7.423 millió forint könyv szerinti értékű külföldi pénzintézetek által kibocsátott jelzáloglevél került átsorolásra a forgatási célú értékpapírok közé.

### Részvények és más változó hozamú értékpapírok

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

A 2013. évben az ebbe a kategóriába tartozó befektetési célú értékpapírokból nem történt átminősítés a forgatási célú értékpapírok közé.

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

### RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A 2013. évben tartós befektetésekből a forgóeszközök közé, illetve a forgóeszközökből tartós befektetéssé történő átminősítés nem történt.

### IMMATERIÁLIS JAVAK

Az immateriális javak közé azokat a nem anyagi eszközöket sorolja a Bank (a vagyoni értékű jogokat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok kivételével, szellemi termékeket), amelyek a vállalkozási tevékenységet közvetlenül tartósan, legalább egy éven túl szolgálják.

A mérlegben az immateriális javak között kerül kimutatásra a szállítóknak az immateriális javak vásárlására adott előlegek ÁFA nélküli összege.

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

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

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

A Banknál az immateriális javak maradványértéke nulla forintban került meghatározásra.

A 2013. év során a Bank olyan immateriális javak megvásárlására vonatkozó szerződést kötött, ahol a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Banknak jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezett. A devizaárfolyam-kockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére került sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása.

A Számviteli törvény 47. §-a alapján a bekerülési (beszerzési) érték részét képezi a beruházáshoz, a vagyoni értékű joghoz közvetlenül kapcsolódó – devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett – devizakötelezettségnek az eszköz üzembe helyezéséig terjedő időszakra elszámolt árfolyam-különbözete. A Kormányrendelet 22. §-a alapján a fedezeti ügylet eredménye annak realizálásakor ugyanazon az eredmény soron számolandó el, ahol a fedezett ügylet eredménye is megjelenik, így ez a bekerülési érték részét képezi.

## TÁRGYI ESZKÖZÖK

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

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

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

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

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

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

## AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS ELSZÁMOLÁSI MÓDSZERE

### Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenési leírása

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

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

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

Épületek	1-2%
Gépek, berendezések	8-33,3%
Lízingelt eszközök	16,7-33,3%
Járművek	15-20%
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%

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

#### Az immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése

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

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

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

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

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

#### VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

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

#### KÉSZLETEK

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

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

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

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

## KÖTELEZETTSÉGEK

### Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

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

### Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

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

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

### Egyéb kötelezettségek

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

### Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek

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

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

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

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

### Hátrasorolt kötelezettségek

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

### Kötelezettségek értékelése

A forintban fennálló kötelezettségek bekerülési, könyv szerinti értéken szerepelnek a mérlegben:

- betéteknél: a betétként befizetett összeg + a tőkésített kamatfizetési kötelezettség,
- penziós ügyletekből eredő kötelezettségeknél: névérték,
- refinanszírozási hiteleknél: a folyósított összeg.

A külföldi pénznemben fennálló kötelezettségeket a Bank az MNB által közzétett, 2013. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az árfolyamkülönbséget elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

### ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Hpt. 75. §-a szerint a Bank az adózott eredmény 10 %-ából általános tartalékot képzett.

### EREDMÉNY TARTALÉK

Az eredménytartalék 2013. évi változását a Bank kapcsolt vállalkozásai felé teljesített, összesen 17.194 millió forint (OTP Faktoring Zrt. részére 15.900 millió forint, Air Invest Kft. részére 800 millió forint, OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban: OTP Lakáslízing Zrt.) részére 494 millió pótbefizetés) eredményezte.

A Bank a 2013. december 31-én fennálló, korábbi években megképzett általános kockázati céltartalék fel nem használt állományát teljes egészében átvezette a Saját tőke részét képező Eredménytartalék sorára. Ennek eredményeképpen az eredménytartalék állománya 29.123 millió forinttal növekedett. Az eredménytartalék alakulását a III.16. pontban részletezzük.

### LEKÖTÖTT TARTALÉK

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

A Bank a 2013. évben az eredménytartalék terhére 500 millió forint összegű fejlesztési tartalékot képzett. A fejlesztési tartalék levezetését, évenkénti alakulását a III.16. pontban részletezzük.

## **I.2.2. Időbeli elhatárolások**

A Bank mérlegében az időbeli elhatárolások értékelése nyilvántartási értéken történik.

### AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

#### Bevételek aktív időbeli elhatárolása

- a névérték alatt kibocsátott, névérték alatt vásárolt diszkont – hitelviszonyt megtestesítő – értékpapírok névértéke és kibocsátási értéke közötti különbséget adott időszakra időarányosan járó összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték alatt vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – nyereségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált nyereség tárgyidőszakra időarányosan járó összege,
- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbséget, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a zárlati időszakot illető, de csak a következő időszakban befolyó nem pénzügyi tevékenység árbevétele (pl. továbbszámolt szolgáltatások, bérleti díjak) későbbi időpontban történő kiszámlázása az aktív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra,
- a Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, és a mérlegkészítés napjáig esedékes és befolyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét, továbbá a mérleg fordulónapja

és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat az aktív időbeli elhatárolások között szerepeltette a mérlegben,

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

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

#### Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- tárgyévben leszámolt és pénzügyileg teljesített, nem a zárlati időszakot terhelő működési költségek (pl. előre leszámolt közüzemi díjak, lízingdíjak) szerepelnek a mérlegben ezen a soron,
- fizetett opciós díjakkal kapcsolatos elhatárolások.

#### A halasztott ráfordítások között kerül elszámolásra:

- az ellentételezés nélkül, tartozásátvállalás során véglegesen átvállalt és pénzügyileg nem rendezett kötelezettség rendkívüli ráfordításként elszámolt szerződés szerinti összege,
- a beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó devizás hitel- és kötvénykibocsátásból származó tartozások nem realizált árfolyamvesztesége,
- a kölcsönbeadott értékpapír könyv szerinti értékének a - felhalmozott kamattal csökkentett - kölcsönszerződés szerinti értékét meghaladó összege (vesztesége),
- a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása,
- a „kamatmost konstrukció” esetén is a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása,
- a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos prémium/diszkont.

#### PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

##### Bevételek passzív időbeli elhatárolása

- a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó, a tárgyidőszakot terhelő, és a mérlegkészítés napjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyidőszakot terhelő, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték felett vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – veszteségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a Bank által kibocsátott tőkearányosan jövedelmező értékpapír után a tárgyév mérleg fordulónapjáig időarányosan a Bankot terhelő, fizetendő kamat összege,
- a kapott opciós díjakkal kapcsolatos elhatárolások.

Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált veszteség tárgyidőszakra időarányosan jutó összege,
- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett működési költségek,
- a mérleggel lezárt évhez kapcsolódó, mérlegkészítés időpontjáig kifizetésre került, illetve a már megállapított, de ki nem fizetett vezetői prémiumok, jutalmak és azok járulékaiknak összege.

Halasztott bevételek

- a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos prémium/diszkont,
- a Bank halasztott bevételként mutatja ki a negatív üzleti vagy cégérték leírással csökkentett összegét.

**I.2.3. Az értékvesztés és céltartalékképzés elszámolásának alkalmazott szabályai a Banknál**ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A KORMÁNYRENDELET ALAPJÁN

A Bank a Hpt 86. § (1) bekezdésében, valamint 87. § (1) – (3) bekezdésében foglalt kötelezettségek betartása érdekében a kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét – a Számviteli törvény és a Kormányrendelet előírásai alapján - a következők szerint szabályozza:

A Bank a Kormányrendelet alapján értékvesztést számol el mind a forintban, mind a devizában nyilvántartott,

- hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra (bevétel elhatárolások) – továbbiakban: kintlévőségekre,
- befektetési célú és forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírookra – továbbiakban: befektetésekre,
- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre –továbbiakban: követelések fejében kapott készletekre.

A Kormányrendelet értelmében a Banknak céltartalékot kell képezni:

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

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



a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, céltartalékképzéssel, vagy a meglévő értékvesztés visszaírásával, céltartalék felszabadításával.

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

Csoportos értékelés alá vont tételek:

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

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

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

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

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

A **lakossági csoportos értékelés** alá vont kintlévőségek vonatkozásában egy historikus adatokra épülő modell segítségével került meghatározásra az egyes ügyletcsoportok várható vesztesége. Az értékvesztés-kulcsok ennek felhasználásával kerülnek számszerűsítésre.

A lakossági kintlévőségek öt értékelési csoportba kerülnek besorolásra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-30 nap; B: 31-60 nap; C: 61-90 nap; D: 91-365 nap; E: 365 nap fölött) alapú.

A 2013. december 31-ei minősítési napon alkalmazott lakossági tartalékmértékek:

Termékcsoportok	Értékelési csoport				
	A	B	C	D	E
Jelzáloghitel	0,00%	9,99%	21,26%	29,83%	32,77%
Lakáshitel	0,00%	7,88%	19,38%	30,37%	33,93%
Lakáshitel részleges állami garanciával	0,00%	2,02%	5,26%	7,53%	7,62%
Lakáshitel részleges készfizető kezességvállalással	0,00%	7,21%	16,77%	24,50%	27,50%
Lakossági hitelkártya	0,00%	10,00%	30,14%	65,50%	73,29%
Személyi kölcsön	0,00%	10,00%	61,70%	68,50%	70,58%
Tartozásrendező kölcsön	0,00%	6,50%	38,86%	54,13%	70,03%
Áruhitel	0,00%	10,00%	63,84%	67,50%	71,07%
Folyószámla hitel és folyószámla hitellel nem rendelkező ügylet	0,00%	4,07%	23,62%	46,69%	56,23%
Egyéb fogyasztási hitelek	0,00%	4,07%	23,62%	46,69%	56,23%

Egyedi értékelés alá vont tételek:

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

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

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

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

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

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

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

Átstrukturált hitelek (követelések)

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

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

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

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

- a) az átstrukturálás eredményeképpen a késedelembe lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
- b) az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem, és
- c) az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

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

- a) az átstrukturálás eredményeképpen a késedelembe lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
- b) az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem, és
- c) az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő (lakossági üzletágban „B”) értékelési csoportba sorolható vissza, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) problémamentes (lakossági üzletágban „A”) értékelési csoportba visszatorolható, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem.

Tőkésített kamatok

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

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

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

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

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

A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összege devizában, forintértéke a minősítés napján – 2013. december 31-én – érvényes devizaárfolyamon került megállapításra. A mérlegfordulónapon fennálló, devizában nyilvántartott értékvesztés-állomány átértékelése és az árfolyamkülönbség elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

Az 1995. december 31-éig elszámolt kamatkövetelésekre képzett 100 % mértékű értékvesztés-állomány visszaírását a bevételekkel szemben számolja el, az értékvesztés visszaírása követelések után soron mutatja ki a Bank.

A nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek mérlegfordulónapi értékelése alapján a Banknak céltartalékot kell képeznie azokra az ügyletekre, amelyek fordulónapon várható eredménye nagy valószínűséggel realizálódó várható veszteséget mutat. A 2013. évi éves beszámolóban az előző évek ügyletei miatt céltartalék felszabadítására került sor azon ügyletek esetében, melyek lezárultak a tárgyévben. Összességében a 2012. évi értékekhez képest a nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek után képzett céltartalékok értéke enyhén csökkent.

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A SZÁMVITELI TÖRVÉNY SZERINT

A Bank a Számviteli törvény alapján értékvesztést számol el:

- a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevők és egyéb követelések után,
- készletek után.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevő, az adós minősítése alapján a 2013. december 31-én fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett vevőkövetelésekre és egyéb követelésekre értékvesztés elszámolására került sor, a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteség jellegű – különbözet összegében, ha ez az összeg a minősítéskor tartósan meghaladta a 200 ezer forintot. Az értékvesztés összege a mérlegben eszköz beszerzési értékét csökkentő tételként, az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg.

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

A vásárolt készletek esetében értékvesztés kerül elszámolásra az egyéb ráfordításokkal szemben többek között, ha:

- a könyv szerinti érték magasabb, mint a piaci érték,
- a készlet a vonatkozó előírásoknak nem felel meg,
- megrongálódott,
- felhasználása, illetve értékesítése kétségesé vált.

A készlet értékének csökkentését a használhatóság mértékéig kell végrehajtani úgy, hogy az a mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben.

Az értékvesztés okainak megszűnése esetén, illetve ha a készlet piaci értéke meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor az elszámolt értékvesztést visszairással kell csökkenteni az egyéb bevételekkel szemben.

A Számviteli törvény értelmében a Bank egyéb céltartalékot képezhet:

- korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre, jubileumi jutalmak kifizetésére,
- várható kötelezettségekre (pl. peres ügyekre),
- várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre,
- devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzürtékre szóló – beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó – hiteltartozás értékelése miatti – elhatárolt – nem realizált árfolyamveszteség fedezetére.

Az egyéb céltartalék körébe tartozó – fentiekben részletezett – céltartalékok nyilvántartása a Bank mérlegének forrás oldalán történik.

Az egyéb céltartalékok képzését az egyéb ráfordítások között, míg a felhasználását és felszabadítását az egyéb bevételek között kell elszámolni. Az egyéb céltartalék állománya 2013. évben csökkent.

A 2013. évi éves beszámolóban a Bank a Számviteli törvény előírásainak megfelelően, a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre képzett céltartalékokra vonatkozóan céltartalék képzést és felszabadítást hajtott végre. Ennek eredményeként a céltartalék állománya a 2013. évben nőtt.

2013. december 31-én 2.500 millió forint céltartalék állomány szerepelt korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre a Bank könyveiben; 2012. december 31-én nem szerepelt ilyen címen céltartalék állomány.

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

## ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK

### **2013. december 31-ig hatályos szabályozás alapján történő elszámolás**

A Hpt. 87.§ (2) bekezdése alapján általános kockázati céltartalék képzésére volt lehetősége a Banknak a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetve előre nem meghatározható lehetséges veszteségek fedezetére, a korrigált mérlegfőösszeg legfeljebb 1,25%-áig.

A Bank az általános kockázati céltartalékot negyedévente, ráfordításként történő elszámolással képezte, és a kockázati céltartalékok között elkülönítetten tartotta nyilván. Az általános kockázati céltartalék képzése az egyéb ráfordítások, a felhasználás, felszabadítás az egyéb bevételek között került elszámolásra. A képzés és felhasználás különbözete az Eredménykimutatás 12/A sorában jelent meg.

Az általános kockázati céltartalék felhasználására az adott eszköz, hitelezési, illetve befektetési veszteségként való leírásakor, értékesítéskor, a könyvből való kivezetésekor keletkezett veszteséggel egy időben, valamint a mérlegen kívüli kötelezettség miatti veszteség realizálásakor került sor.

### **2014. január 1-től hatályos szabályozás miatt változás és elszámolás**

A Hpt. előírásai szerint 2014. január 1-jétől megszűnik az általános kockázati céltartalék képzés lehetősége. A Bank a döntés szerint 2013. december 31-én fennálló, korábbi években megképzett állományt – 2014. január 1-jétől hatályon kívül került – hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény Hpt. 234/Q. § alapján megfogalmazott lehetőséggel élve – teljes egészében átvezette a Saját tőke részét képező Eredménytartalék sorára.

### **Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény módosítása**

2013. adóévre vonatkozóan bevezetésre került egy új adónem, a hitelintézeti hozzájárulás. A hitelintézeti hozzájárulás előírása a gyakorlatban a – 2014. január 1-jétől hatályon kívül került – hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 234/Q. § rendelkezései miatt került bevezetésre egyszeri fizetési kötelezettségként. 2013-ban az eredménytartalék javára 2013. december 31-ei fordulónappal átvezetett általános kockázati céltartalék összegét 19 %-os mértékű hitelintézeti hozzájárulás terheli. Az átvezetés eredményszámlát nem érint, ezért a gazdasági esemény az adózás előtti eredmény részét sem képezi. Azonban a 2013. adóévet megelőzően képzett általános kockázati céltartalék az adózási eredmény csökkentése révén nem viselt társasági adókötelezettséget, ebből következően a 2013. adóévi társasági adóalap számítása során egyszeri fizetési kötelezettsége keletkezik a Banknak az eredménytartalékba átvezetett általános kockázati céltartalékra tekintettel.

#### **I.2.4. Eredménykimutatás**

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

A Bank függőleges formában készíti el az eredménykimutatását.

A 2013. évi éves beszámoló eredménykimutatásának tételei közül a következő sajátosságokat tartjuk fontosnak kiemelni:

#### **KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK**

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

módon – elszámolt bevétel jellegű kamateredmény a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kerül elszámolásra.

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

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

### PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE

#### Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai

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

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

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

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

#### Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kereskedelmi tevékenység bevételeként és ráfordításaként szerepel:

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

### EGYÉB BEVÉTELEK ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

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

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

## RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

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

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

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

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

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

### **I.3. A magyar Kormány intézkedései a törlesztési nehézségekkel küzdő jelzáloghitelek megsegítésére**

#### **Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció**

A szerződészerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adósai helyzetének kezelése érdekében 2011. június 28-án kihirdetésre került, hogy a devizakölcsönök havi törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza lakáshitellel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel a devizahitelek megsegítésére létrejött hitelkeret-szerződés, amelyet a Magyar Kormány a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozása céljából hozott létre. A gyűjtőszámlán nyilvántartott forintösszeg után a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának végéig a Bank legfeljebb a 3 havi BUBOR-nak megfelelő, háromhavonta tőkésíthető kamatra jogosult. A gyűjtőszámlahitelt az ügyfél az eredeti hitellel együtt köteles törleszteni a rögzített árfolyam alkalmazási időszakát követően. Ekkor a gyűjtőszámlahitel kamata a kapcsolódó devizakölcsön céljával azonos célra nyújtott forinthitel piaci kamatának mértékét nem haladhatja meg.

A 2011. évi LXXV. törvény 2012. március 19-én elfogadott módosítása alapján a 2012. évben új feltételű gyűjtőszámlahitelt lehetett igényelni. Ennek fényében az eredeti konstrukció hatálya alól minden ügyfél átkerült az új feltételű gyűjtőszámlahitel konstrukcióba.

A módosított feltételek alapján 60 hónapra, legfeljebb 2017. június 30-át megelőző utolsó esedékes törlesztő részletig lehet rögzített árfolyamú gyűjtőszámlahitel szerződést kötni. A jelentkezési határidő a törvény 2012. december 22-i módosítása alapján kiterjesztésre került 2013. március 29-ig. A rögzített árfolyamot a törvény a korábbi értékekhez képest módosította, és 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2,5 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés

<sup>1</sup> A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2012-ben 5.863 millió Ft, 2013-ban 9.742 millió Ft volt.



szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtanak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel folyósítása forintban állami készfizető kezesség fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt történik. A devizakölcsön aktuális törlesztő részletének a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a rögzített árfolyam feletti – de legfeljebb a legmagasabb árfolyammal számolt – hányadának 100%-a erejéig a Magyar Kormány mentesíti a hitelintézeteket. A hitelintézeteknek a 2012-re megtérített összeg – mentesített követelésrész – 50%-ával megegyező mértékű járadékot kell megfizetni járadékadó formájában.

A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a Magyar Állam vállalja, hogy készfizető kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 100%-áért, azt követően pedig kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 25%-áért. Amennyiben adott hitelintézet igénybe veszi az állami kezességvállalást, akkor jutalékot kell fizetnie ezért az államnak.

A Bank az ügyfelek által kötött gyűjtőszámlahitel szerződések várható nagyságrendje alapján úgy döntött, hogy nem veszi igénybe az állami kezességvállalást.

A Parlament 2013. november 5-én elfogadta azt a törvénymódosítást, amiben a 90 napos törlesztési csúszást 180 napra tolják ki, és törlésre került az is, hogy a kölcsön a folyósításakor alkalmazott árfolyamon számított összege nem lehet több 20 millió forintnál, illetve hogy a hiteladós nem állhat fizetékönnyítő program hatálya alatt.

Az alábbi táblázatban összefoglaltuk a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat. A hitelek darabszáma tartalmazza a 2013. december 31-ig már leszerződött, de állománnyal még nem rendelkező ügyfeleket is:

	2012. december 31.	2013. december 31.
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)	3 060	4 787
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	79	320
Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök teljes állománya (millió Ft)	13 444	19 422

Az alábbi táblázatban összefoglaltuk a gyűjtőszámlahitel konstrukció milyen hatással volt a Bank 2013. december 31-el végződött eredményére (millió Ft):

	2012. december 31.	2013. december 31.
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség - amit az állam megtérít	60	408
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	30	204

## II. SPECIÁLIS RÉSZ

## II.1. A vagyoni pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

A mutató megnevezése	Számítási mód	2012. dec. 31. %	2013. dec. 31. %
Tőkeerősségi mutató	Saját tőke / mérlegfőösszeg	16,02	17,12
Hitel - betét arány mutató	Hitelállomány / betétállomány	63,47	56,38
Minősített követelések ráta	Minősített követelésállomány / összes követelésállomány	20,57	16,17
Hitelveszteségi ráta	Hitelezési veszteség / összes követelésállomány	2,26	1,05
Likviditási mutató	Likvid eszközök+éven belüli követelések / éven belüli kötelezettség	66,61	68,42
Bevételarányos jövedelmezőség	Adózás előtti eredmény / összes bevétel	12,46	24,59
Eszközarányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	1,18	2,36
Eszközarányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	0,80	1,87
Tőkearányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos saját tőke	7,54	14,26
Tőkearányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos saját tőke	5,09	11,28
Pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége	Pénzügyi és befektetési tevékenység eredménye / pénzügyi és befektetési tevékenység bevétele	14,10	26,33
Tőkemegfelelési mutató	Korrigált szavatoló tőke /súlyozott mérlegfőösszeg – kockázati céltartalék	20,45	23,01

A tőkeerőségi mutató bázis időszakhoz viszonyított – 1,1 %-pontos – növekedését a mérlegfőösszeg 2,0 %-os növekedése, valamint a saját tőke 9,02 %-os emelkedése magyarázza. A saját tőkén belül a mérleg szerinti eredmény növekedése meghatározó mértékű.

A hitel-betét arány mutató 2012. év adataihoz képest bekövetkezett 7,09 %-pontos csökkenését a hitelállomány 6,22 %-os csökkenése és a betétállomány 5,57 %-os növekedése eredményezte.

A minősített követelésállomány összes követelésállományhoz viszonyított arányának 4,4 %-pontos csökkenése egyrészt az összes követelésállomány 7,52 %-os, másrészt a minősített követelésállomány 27,29 %-os csökkenésének együttes hatására alakult ki.

A hitelveszteségi ráta 1,21 %-pontos csökkenését az összes követelésállomány 7,52 %-os, és a hitelezési veszteség ennél jelentősebb, 57,01 %-os csökkenése okozta.

A Bank likviditási mutatójának 1,81 %-pontos növekedése azzal magyarázható, hogy a likvid eszközök és az éven belüli követelések állománya a bázis időszakhoz képest 5,53 %-kal, míg az éven belüli kötelezettség állomány 2,73 %-kal emelkedett.

Az eszközarányos és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók változását az adózás előtti eredmény 98,45 %-os és az adózott eredmény 132,41 %-os növekedése, valamint az átlagos mérlegfőösszeg 0,88 %-os csökkenése és az átlagos saját tőke 4,93 %-os emelkedése eredményezte. A bevételarányos jövedelmezőségi mutató 12,13 %-pontos emelkedésében az összes bevétel 0,56 %-os és az adózás előtti eredmény 98,45 %-os növekedése játszott szerepet.

A pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége 12,23 %-pontos - 14,10 %-ról 26,33 %-ra – növekedett, ami azzal magyarázható, hogy a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele 1,54 %-kal, a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye 89,6 %-kal nőtt.

## A 90 napon túli késedelmes követelések állományának bemutatása, és értékvesztéssel való fedezettsége

adatok millió Ft-ban

		2012. december 31.	2013. december 31.
Hitelintézet hitelek és követelések <sup>1</sup>	Bruttó állomány	710 947	656 368
	90+ Bruttó állomány	-	22
	90+ arány (%)	-	0,00%
	90+ Értékvesztés állomány	-	22
	90+ értékvesztés fedezettség (%)	-	100,00%
Ügyfél hitelek és követelések	Bruttó állomány	2 442 146	2 209 143
	90+ Bruttó állomány	114 550	105 183
	90+ arány (%)	4,69%	4,76%
	90+ Értékvesztés állomány	69 638	67 039
	90+ értékvesztés fedezettség (%)	60,79%	63,74%
LTV (Loan-to value) mutató (%)	Jelzáloghitelek bruttó állománya	127 238	110 354
	Hitelbiztosítéki érték	244 150	216 976
	LTV mutató	52,11%	50,86%

Az arányszámok számítási módja:

$90+ \text{ arány } (\%) = 90+\text{állomány} / \text{mérlegen belüli állomány}$

$90+ \text{ fedezettség } (\%) = 90+ \text{ értékvesztés állomány} / 90+ \text{ állomány}$

$LTV(\text{Loan-to value}) \text{ mutató } (\%) = \text{jelzáloghitelek bruttó állománya} / \text{hitelbiztosítéki érték}$

<sup>1</sup> Tartalmazza a pénzeszközök között kimutatott, más bankoknál lévő nostro számlák egyenlegeit is.

**II.2. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések****II.2.1. Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti átsorolása**

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

**II.2.2. Az értékpapírok lejárat szerinti átsorolása**

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

**II.3. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések**

A Bank a bevételeket és ráfordításokat (költségeket) az időbeli elhatárolás és az összemérés elvének megfelelően a felmerülés időszakára számolja el. Az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételei és költségei között olyan arányban számolja el, ahogyan az, az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik. 2013. év végén az egyéb ráfordítások soron az az összeg szerepel pénzügyi szervezetek különadójaként, amely az adófizetési kötelezettségek sorra hitelintézeti különadóként átvezetendő összeget meghaladta.

## III. A MÉRLEG SORAINAK RÉSZLETEZÉSE

## III.1. Állampapírok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok	828 376	1 282 855
MNB kötvény	743 731	1 230 804
Magyar Államkötvény	64 551	34 838
Kamatozó Kincstárjegy	2 052	6 362
Hitelkonszolidációs Államkötvény	12 304	5 040
Kincstári Államkötvény	3 314	3 314
Diszkont Kincstárjegy	2 424	2 497
Befektetési célú állampapírok	404 793	555 311
Magyar Államkötvény	389 810	548 682
Kincstári Államkötvény	9 943	6 629
Hitelkonszolidációs Államkötvény	5 040	-
Összesen:	1 233 169	1 838 166

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok		
-Könyv szerinti értéke	828 376	1 282 855
-Névértéke	827 593	1 274 023
-Piaci értéke	827 397	1 283 806
Befektetési célú állampapírok		
-Könyv szerinti értéke	404 793	555 311
-Névértéke	402 672	548 551

A Befektetési célú állampapírok közül a Magyar Államkötvények 2015. február 3. és 2028. október 22. közötti, a Kincstári Államkötvények 2015. december 31. és 2016. december 31. közötti lejáratúak rendelkeznek. (A Hitelkonszolidációs Államkötvények 2014. május 2-án lejárnak, ezért átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok közé.)

## III.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Látra szóló	23 894	16 961
Bruttó hitelkövetelések	23 894	16 961
forint	15 184	9 230
deviza	8 710	7 731
Értékvesztés	-	-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	639 741	613 770
Éven belüli lejáratú	510 729	544 549
Bruttó hitelkövetelések	510 729	544 571
forint	150 268	215 389
deviza	360 461	329 182
Értékvesztés	-	-22
Éven túli lejáratú	129 012	69 221
Bruttó hitelkövetelések	129 012	69 221
forint	15 000	40 000
deviza	114 012	29 221
Értékvesztés	-	-
Befektetési szolgáltatásból	632	8 435
Összesen:	664 267	639 166

## III.3. Ügyfelekkel szembeni követelések részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Pénzügyi szolgáltatásból	2 240 380	2 101 075
Éven belüli lejáratú	869 150	872 931
Bruttó hitelkövetelések	937 509	940 893
forint	503 022	437 417
deviza	434 487	503 476
Értékvesztés	-68 359	-67 962
Éven túli lejáratú	1 371 230	1 228 144
Bruttó hitelkövetelések	1 451 829	1 309 125
forint	433 696	491 709
deviza	1 018 133	817 416
Értékvesztés/céltartalék	-80 599	-80 981
Befektetési szolgáltatásból	42 827	39 142
Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelés	42 890	39 221
Értékvesztés	-63	-79
Összesen:	2 283 207	2 140 217

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 632 965	1 528 493
Fogyasztási hitelek	336 650	309 875
Állami és önkormányzati hitelek	178 163	185 063
Lakás és jelzáloghitelek	138 656	118 564
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	102 904	108 023
Összesen:	2 389 338	2 250 018

### III.4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletezése

MEGNEVEZÉS	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	80 870	22 690
Forgatási célú	4 769	1 754
Befektetési célú	76 101	20 936
Bruttó érték	80 345	21 092
Értékvesztés	-4 244	-156
Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 010 620	860 648
Forgatási célú	313 937	104 356
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	301 106	53 700
Visszavásárolt saját kötvény	11 962	41 392
Külföldi pénzügyintézetek által kibocsátott kötvény	-	7 968
Hitelintézetek által kibocsátott kötvény	49	613
Nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvény	657	583
Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél	163	100
Befektetési célú	696 683	756 292
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	629 039	694 443
Belföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	38 947	38 869
Külföldi pénzügyintézetek által kibocsátott kötvény	22 260	17 803
Hitelintézetek által kibocsátott többszörvények	5 827	5 939
Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	758	773
Értékvesztés	-148	-1 535
ÖSSZESEN:	1 091 490	883 338



## Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
<b>Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)</b>		
-Könyv szerinti értéke	4 769	1 754
-Névértéke	4 979	1 763
-Piaci értéke	4 780	1 681
<b>Befektetési célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)</b>		
-Könyv szerinti értéke	76 101	20 936
-Névértéke	80 136	21 083
<b>Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok</b>		
-Könyv szerinti értéke <sup>1</sup>	313 937	104 356
-Névértéke	313 487	120 287
-Piaci értéke	312 884	111 083
<b>Befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok</b>		
-Könyv szerinti értéke <sup>2</sup>	696 683	756 292
-Névértéke	810 327	874 079

<sup>1</sup> A forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értékének változását az okozta, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek 2012. évi 301.106 millió Ft-os állománya 2013. évre 53.700 millió Ft-ra csökkent.

<sup>2</sup> A befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értékének változását az eredményezte, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek állománya a 2012. évi 629.039 millió Ft-ról 2013. évre 694.443 millió Ft-ra növekedett.

## III.5. Részvények részesedések részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	118 666	127 985
Részvények, részesedések forgatási célra	91 757	91 512
Vállalkozók tőzsdére bevezetett részvényei	91 756	91 512
Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei	1	-
Értékvesztés	-	-
Változó hozamú értékpapírok	26 909	36 473
Forgatási célú	9	26
Befektetési jegyek	9	26
Befektetési célú	26 900	36 447
Befektetési jegyek	26 900	36 447
Értékvesztés	-	-
Részvények, részesedések befektetési célra	935	926
Hitelintézetben lévő részesedések	-	-
Egyéb részesedések	935	926
Egyéb részesedés teljes összege	1 010	1 001
Értékvesztés	-75	-75
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	493 600	496 548
Hitelintézetben lévő részesedések	395 474	397 103
Hitelintézetben lévő részesedés teljes összege	421 366	430 616
Értékvesztés <sup>1</sup>	-25 892	-33 513
EGYÉB RÉSZESEDÉSEK	98 126	99 445
Egyéb részesedés teljes összege	102 654	104 522
Értékvesztés	-4 528	-5 077
Összesen:	613 201	625 459

<sup>1</sup> A hitelintézetben lévő részesedések értékvesztéseként az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad esetében 2012-ben 17.974 millió Ft, 2013-ban 25.442 millió Ft, a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 2012-ben 7.918 millió Ft, 2013-ban 8.071 millió Ft került elszámolásra.

## Részvények, részesedések

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
<b>Részvények, részesedések forgatási célra</b>		
-Könyv szerinti értéke	91 757	91 512
-Névértéke	5 491	5 636
-Piaci értéke	97 040	78 636
<b>Forgatási célú változó hozamú értékpapírok</b>		
-Könyv szerinti értéke	9	26
-Névértéke	12	33
-Piaci értéke	9	26
<b>Befektetési célú változó hozamú értékpapírok</b>		
-Könyv szerinti értéke	26 900	36 447
-Névértéke	23 892	37 445

## Részvények, részesedések befektetési célra:

Megnevezés	2012. dec. 31		2013. dec. 31	
	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	17,47%	294	17,47%	294
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	5,82%	280	3,57%	271
HAGE Hajdúsági Agráripari Zrt.	7,08%	135	7,08%	135
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	2,66%	123	2,66%	123
Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	1,47%	50	1,47%	50
Honeywell ESCO Zrt.	8,82%	37	8,82%	37
Multipont Program Zrt.	19,00%	15	19,00%	15
Pénzügykutató Zrt.	5,38%	1	5,38%	1
Overdose Vagyonkezelő Kft.	10,00%	-	10,00%	-
Eastern Securities S.A.	4,33%	-	4,33%	-
ABE Clearing SAS	1,00%	-	1,00%	-
VISA Inc.	0,00%	-	0,00%	-
VISA Europe Ltd.	0,42%	-	0,43%	-
Közvil Zrt.	-	-	0,01%	-
<b>Összesen:</b>		<b>935</b>		<b>926</b>

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. dec. 31.		2013. dec. 31	
	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	85 438	100,00%	81 663
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	53 579	100,00%	54 615
OAD OTP Bank (Oroszország)	97,78%	57 540	97,81%	51 970
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	50 575	100,00%	51 021
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	46 398	100,00%	46 819
AlyansReserv OOO (Oroszország)	100,00%	46 487	100,00%	41 940
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	29 078	100,00%	32 647
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,94%	26 724	99,21%	27 277
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	27 000
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	95,31%	16 542	97,56%	21 491
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	100,00%	15 167	100,00%	15 091
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	10 063	100,00%	13 064
Inga Kettő Kft.	100,00%	6 063	100,00%	6 063
Air-Invest Kft.	100,00%	5 277	100,00%	5 618
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	1 420	100,00%	4 777
Monicomp Zrt.	100,00%	3 146	100,00%	3 146
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 620	100,00%	2 620
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	2 408	100,00%	2 454
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 352	100,00%	1 352
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	1 000	100,00%	1 000
OTP Financing Nethetrlands B.V. (Hollandia)	100,00%	583	100,00%	594
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
CIL Babér Kft.	100,00%	244	100,00%	244
OTP Ingatlanlízing Zrt.(korábban: OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	914	100,00%	60
Egyéb	-	279	-	319
Összesen:		493 600		496 548

### III.5.1. A Bank tulajdoni részesedései

A tulajdoni részesedéseknél jelöljük azokat a részesedéseket, amelyekben a Bank – a gazdasági társaságokról szóló törvény 52.§ (2) bekezdésében megfogalmazottak szerint – minősített többséget biztosító befolyást gyakorol (közvetlenül vagy közvetve a szavazatok legalább 75 %-ával rendelkezik).

2013. február 22-i hatállyal az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 3.333 millió forintról 500 millió forintra csökkent. A Bank az OTP Ingatlan Zrt.-ben 1.188 millió forint tőkeemelést hajtott végre, mely 2013. április 16-án került bejegyzésre. 2013. június 13-i hatállyal a cég jegyzett tőkéje 501 millió forintra emelkedett. A tőkeemelés után a tulajdonosok részesedési aránya a következő: OTP Bank (49,98%), OTP Holding Ltd. (36,79%), Bank Center No. 1 Kft. (13,23%).

A Bank Igazgatósága által 2013. február hónapban elfogadásra került az OTP Ingatlan Zrt. és leányvállalatainak csoportszintű tőke rendezési csomagja, melynek célja;

1. a jogszabályi minimális tőkére vonatkozó előírásoknak való megfelelés,
2. önfenntartó finanszírozási struktúra megteremtése,
3. a leányvállalatok tagi kölcsön alapú finanszírozási struktúrájának megszüntetése a tagi kölcsönök tőkekonverziója által,
4. valamint a működés és a Társaság mérete által a nem indokolt magas jegyzett tőke eredménytalékkal szemben történő leszállítása.

A Bank 2013. április 12-én a Bank Center No. 1. Kft.-nél tőkeemelést hajtott végre 3.000 millió forint összegben, amelynek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke az alábbiakra módosult: OTP Bank Nyrt. 89,4%, Inga Kettő Kft. 10,6%.

2013. július 1-jei hatállyal a Fővárosi Cégbíróság bejegyezte az OTP Lakáslízing Zrt. elnevezésének módosítását az alábbira: OTP Ingatlanlízing Zrt.

A Montenegrói Értékpapír Bizottság 2013. szeptember 27-én jóváhagyta a Bank által a Crnogorska komercijalna banka a.d. ("CKB") részére nyújtott 10.130.409 EUR összegű alárendelt kölcsöntőke részvényé konvertálását.

A CKB jegyzett tőkéje a Központi Letétkezelő igazolása alapján 136.875.398 EUR összegre változott.

2014. január 23-án a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Bank Center No. 1. Kft.-ben a Bank által végrehajtandó, árszíval történő tőkeemelést. A cég jegyzett tőkéje 2014. január 23-án 7.300 millió forint összegre emelkedett. Ennek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke a következőkre módosult: OTP Bank (90,14%), Inga Kettő Kft. (9,86%).

2014. január 31-én az OTP banka Hrvatska d.d. megállapodást írt alá Zágrábban az olasz Banco Popolare bankcsoport által annak horvátországi leánybankjában tulajdonolt 98,37%-os tulajdonrészének megvásárlásáról. A vételár 106.977.375 HRK volt.

Az akvizíció egyrészt megerősíti a Bank elkötelezettségét a 2013. július 1-jétől európai uniós tagállammá vált Horvátország gazdasága fejlesztése irányában, másrészt az akvizíció erősíti az OTP banka Hrvatska d.d. eddig megszerzett piaci pozícióit, továbbá növeli jelenlétét az ország azon területein, ahol a bank korábban mérsékelt hálózati kapacitással rendelkezett. Az akvizíció hozzájárul a Bank korábbinál méretgazdaságosabb horvátországi működéséhez.

2014. január 27-én bejegyezte a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága az Inga Kettő Kft.-ben a Bank által végrehajtandó, árszíval történő tőkeemelést. A cég jegyzett tőkéje 2014. január 29-én 8.000 millió forint összegre emelkedett.

2014. február 21-i hatállyal az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 501.020 ezer forintra nőtt, amelynek következtében a tulajdonosok részesedési aránya az alábbiakra változott: OTP Bank Nyrt. (49,98%), OTP Holding Ltd. (36,79%), Bank Center No. 1 Kft. (13,23%).

A Bank Igazgatósága által 2014. február hónapban elfogadásra került az OTP Ingatlan Zrt. és leányvállalatainak csoportszintű tőke rendezési csomagja, amelynek célja jogszabályi minimális tőkeelírásoknak való megfelelés, valamint önfenntartó finanszírozási struktúra kialakítása.

2014. február 28-án a szerb Cégbíróság bejegyezte az OTP banka Srbija A.D. szerb leánybanknál történt tőkeemelést. A Bank, mint többségi tulajdonos 2.311.635.480 RSD összegben tőkét emelt. A Társaság jegyzett tőke összege 14.389.735.180 RSD összegről 16.701.370.660 RSD összegre változott, a Bank tulajdoni részesedése jelenleg 97,9%.

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))		Szavazati arány		Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*			
	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett	irányítószám								
						millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában			
<b><u>I. Kapcsolt vállalkozások</u></b>												
<b>1. Leányvállalat</b>												
Air-Invest Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	250,00	5 801,66	-466,75	5 584,91		
AlyansReserv OOO	x	100,00%		127299	Moscow	Clara Zetkin str. 4A	1 323,99	46,78	26,72	1 397,49	RUB	
Auctioneer s. r. o.	x		100,00%	81108	Bratislava	Spitalska 61.	0,01	-0,06	-0,03	-0,08	EUR	
Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 16.	26,00	462,20	162,49	650,69		
Bank Center No. 1. Kft.	x	89,40%	10,60%	1051	Budapest	Nádor u. 16.	6 793,72	8 409,55	-472,12	14 731,15		
CIL Babér Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	1,10	140,61	180,73	322,44		
CRESCO d.o.o.	x		100,00%	21000	Split	Trscanska 12.	0,04	-0,01	-0,03	0,00	HRK	
Cmogorska Komercijalna banka a.d.	x	100,00%		81000	Podgorica	Moskovska bb.	136,88	-58,58	9,14	87,44	EUR	
Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	x		100,00%	81000	Podgorica	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 130.	0,01	0,00	-0,21	-0,20	EUR	
Diákigazolvány Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor utca 21.	0,55	2,24	2,73	5,52		
DSK Asset Management EAD	x		100,00%	1040	Sofia	Moskovska 19.	0,65	2,76	0,22	3,63	BGN	
DSK Auto Leasing EOOD	x		100,00%	1000	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,25	0,52	-0,28	0,49	BGN	
DSK Bank EAD	x	100,00%		1040	Sofia	Moskovska 19.	153,98	1 145,15	193,81	1 492,94	BGN	
DSK Bul-Projekt OOD	x		100,00%		Sredetz Region	Sofia	Kaloyan st. 1.	0,16	0,12	0,09	0,37	BGN
DSK Leasing AD	x		100,00%		Sofia	Alexander Stamboliiski blvd.101.	0,33	3,88	0,89	5,10	BGN	
DSK Leasing Insurance Broker EOOD	x		100,00%	1000	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,01	0,02	0,67	0,70	BGN	
DSK Tours EOOD	x		100,00%	1379	Sofia	Serdica bl. 15/A.	8,49	-2,43	-0,04	6,02	BGN	
DSK Trans Security EOOD	x		100,00%	1632	Sofia	Razsadnika Housing Complex, 129-130	2,23	1,77	0,12	4,12	BGN	
Faktoring Projekt 1 d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	0,02	0,00	0,00	0,02	HRK	
Faktoring SK, a.s. "v.a." <sup>1</sup>	x		100,00%	81102	Bratislava	Tallerova 10.	1,17	n.a.	n.a.	n.a.	EUR	
Gamayun Llc.	x		100,00%	644099	Omsk	Ordzhonikidze, 3'A'	0,01	0,00	0,00	0,01	RUB	
Gizella Projekt Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,89	54,48	-16,68	41,69		
Govcka Project Company SRL	x		100,00%	Sectorul 2	Bucaresti	Bulevardul DACIA, Nr. 83, Etaj 1	0,01	0,00	0,00	0,01	RON	
Hungarian International Financial Ltd.	x	100,00%		EC1R 4RN	London	Lins House, 38 Rosbery Avenue	0,20	0,58	-0,01	0,77	GBP	
INGA KETTŐ Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	5 664,84	823,45	77,85	6 566,14		
Ingatlan Fedezetkezelő P1. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	2,37	-2,13	0,74		
Ingatlanbefektetési Projekt 7. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,60	-3,15	-128,37	-130,92		

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))		Szavazati arány		Székhely		Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett	irányítósám							
							millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
<b>1. Leányvállalat (folytatás)</b>											
Ingtanforgalom Projekt 15. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	7,78	-5,10	3,18	
Ingtanhasznosító Projekt 11. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,60	-0,18	0,00	0,42	
Ingtankezelő Projekt 16. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	-33,11	-10,71	-43,32	
Ingtanmenedzser Projekt 18. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	-5,27	-9,24	-14,01	
Ingtanvagyon Projekt 14. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	-12,53	16,13	4,10	
JN Parkolóház Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	4,80	147,07	-1,39	150,48	
Kereskedelmi Projekt 10 Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,60	-13,90	15,38	2,08	
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	8,88	472,02	-0,47	480,43	
Kratos Nekretine d.o.o. Zagreb	x		100,00%		Zagreb	D. Budaka 1d.	0,02	0,12	0,09	0,23	HRK
LLC OTP Credit	x		100,00%	01033	Kyiv	Zhylianska Str. 43.	193,00	-116,99	-2,01	74,00	UAH
LLC AMC OTP Capital	x		100,00%	01033	Kyiv	Kutuzova Str. 12.	10,00	-0,01	0,33	10,32	UAH
LLC OTP Leasing	x		100,00%	01033	Kyiv	Zhylianska Str. 43.	45,49	29,84	46,37	121,70	UAH
M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	-0,34	-0,11	0,05	
Merkantil Bank Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	József A. u. 8.	2 000,00	22 790,84	897,18	25 688,02	
Merkantil Bérlet Kft.	x		100,00%	2161	Csomád	Táncsics Mihály u. 9.	6,00	-159,01	516,89	363,88	
Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	50,00	330,97	52,66	433,63	
Merkantil Car Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	50,00	226,80	-38,80	238,00	
Miskolci Diákotthon Kft.	x		100,00%	3515	Miskolc	Egyetemváros hrsz: 40591/A.	687,74	-368,95	-1,14	317,65	
Mlekara Han d.o.o. "f.a." <sup>2</sup>	x		100,00%	17250	Vladicin Han	Industrijska zona bb.	188,14	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
MONICOMP Zrt.	x	100,00%		1139	Budapest	Petneházy u. 46-48.	20,00	3 991,27	352,16	4 363,43	
NIMO 2002 Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	1 156,00	0,00	10,79	1 166,79	
OAo OTP Bank	x	66,10%	31,71%	125171	Moscow	Leningradskoe road 16A/b1.	4 423,77	21 793,21	917,37	27 134,35	RUB
OFB Projects EOOD	x		100,00%	1000	Sofia	Oborishte district, 19, Knyaz A.D.	0,00	0,00	0,00	0,00	BGN
OOO OTP Travel	x		100,00%	105062	Moscow	Pokrovka street 45.	0,01	-17,40	-0,75	-18,14	RUB
OPUS Securities S.A. <sup>7</sup>	x	51,00%		L-1317	Luxembourg	7 Val Sainte Croix.	0,03	-0,01	0,00	0,02	EUR
OTP Alapkezelő Zrt.	x	5,00%	95,00%	1134	Budapest	Váci u. 33.	900,00	1 693,16	3 181,50	5 774,66	
OTP Asset Management SAI S.A.	x		100,00%	District 2	Bucaresti	Dacia bl. 83.	5,79	-1,63	1,10	5,26	RON

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*		
		közvetlen	közvetett	irányítószám							
					millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában			
<b>1. Leányvállalat (folytatás)</b>											
OTP Aventin d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	0,02	-2,55	-7,12	-9,65	HRK
OTP Bank JSC	x	100,00%		1033	Kyiv	Zhylianska st. 43.	2 868,19	947,87	363,09	4 179,15	UAH
OTP Bank Romania S.A. <sup>3</sup>	x	100,00%		011017	Bucaresti	str Buzesti 66-68.	732,91	-193,53	-61,50	477,88	RON
OTP banka Hrvatska d.d.	x	100,00%		23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	822,28	715,79	64,84	1 602,91	HRK
OTP Banka Slovensko, a.s.	x	99,21%		81354	Bratislava	Sturova 5.	78,51	14,82	0,55	93,88	EUR
OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad	x	97,56%		21000	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 80.	14 389,74	260,36	-4 656,85	9 993,25	RSD
OTP Advisor SRL	x		100,00%	District 2	Bucaresti	Dacia bl. 83.	4,73	-4,08	-0,44	0,21	RON
OTP Buildings s.r.o.	x		100,00%	81102	Bratislava	Tallerova 10.	0,03	-13,96	-0,07	-14,00	EUR
OTP Consulting d.o.o.	x		100,00%	10000	Zagreb	Divka Budaka 1D	1,50	-0,64	-0,55	0,31	HRK
OTP Consulting Romania SRL	x		100,00%	District 2.	Bucaresti	Dacia blvd. 83.	0,28	0,99	0,19	1,46	RON
OTP Életjáradék Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Pálya u. 4-6.	2 000,00	13 155,92	-26,64	15 129,28	
OTP Factoring Slovensko s.r.o.	x		100,00%	81108	Bratislava	Splitalska 61.	0,01	-6,34	-2,87	-9,20	EUR
OTP Factoring Bulgaria EAD	x		100,00%	1000	Sofia	Oborishte district, 19, Knyaz A.D.	0,25	3,23	8,69	12,17	BGN
OTP Factoring Montenegro d.o.o.	x		100,00%	-	Podgorica	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 130.	0,00	-9,74	-6,44	-16,18	EUR
OTP Factoring Srbija d.o.o.	x		100,00%	-	Novi Sad	Kralja Aleksandra 8.	532,90	-825,78	-413,02	-705,90	RSD
OTP Factoring SRL	x		100,00%	20052	Bucaresti	Dacia blvd. 83.	0,00	-23,44	-3,42	-26,86	RON
OTP Factoring Ukraine LLC	x		100,00%	1033	Kyiv	Fizkultury Str. 28D	367,20	-274,75	-147,81	-55,36	UAH
OTP Faktoring d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	0,05	-2,18	-1,17	-3,30	HRK
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	99,76	-23,17	77,09	
OTP Faktoring Zrt.	x	75,00%	25,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	300,00	12 552,45	-18 894,90	-6 042,45	
OTP Fedezetintatlan Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	-47,98	-25,31	-72,79	
OTP Ingatlanpont Kft.	x		100,00%	1016	Budapest	Mészáros utca 15-17.	5,00	-31,86	-834,56	-861,42	
OTP Financing Cyprus Company Ltd.	x	100,00%		4046	Limassol	Yermasoyia, KIBC Profiti Ilia 4.	0,00	0,53	-0,02	0,51	USD
OTP Financing Netherlands B.V.	x	100,00%		3012	Rotterdam	Westblaak 89.	0,02	1,98	2,90	4,90	EUR
OTP Financing Solutions B.V.	x		100,00%	3012	Rotterdam	Schouwburgplein 30-34.	0,02	4,01	-0,46	3,57	EUR
OTP Holding Ltd.	x	100,00%		4046	Limassol	Yermasoyia, KIBC Profiti Ilia 4.	31,46	6 040,53	3 654,44	9 726,43	
OTP Hungaro-Projekt Kft.	x	100,00%		1134	Budapest	Dévai u. 26-28.	20,00	131,52	3,23	154,75	

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



OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))	Szavazati arány		Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*			
		minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen							közvetett	irányítószám
					millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában			
<b>I. Leányvállalat (folytatás)</b>											
OTP Immobilienverwertung GmbH.	x		100,00%	A-9546	Bad Kleinkirchheim	Gurktaler Weg 6.	5,45	2,36	0,01	7,82	EUR
OTP Ingatlan Bau Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	-4,32	12,41	8,59	
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Pálya u. 4-6.	100,00	512,91	213,81	826,72	
OTP Ingatlan Zrt.	x	49,98%	50,02%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	501,00	5 029,72	-1 935,07	3 595,65	
OTP Invest d.o.o.	x		100,00%	10000	Zagreb	Zelinska 2.	12,98	-11,45	0,45	1,98	HRK
OTP Investment d.o.o. Novi Sad	x		100,00%		Novi Sad	Bulevar oslobođenja 80.	203,78	13,73	-15,19	202,32	RSD
OTP Jelzálogbank Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 21.	27 000,00	29 426,36	5 130,45	61 556,81	
OTP Kártyagyártó Kft.	x	100,00%		1131	Budapest	Babér u. 9.	450,00	264,11	28,57	742,68	
OTP Ingatlanlizing Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Vérmező út 4.	164,00	701,98	-683,16	182,82	
OTP Lakástakarék Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 21.	2 000,00	3 454,02	71,64	5 525,66	
OTP Leasing d.d.	x		100,00%	10000	Zagreb	Zelinska 2.	8,21	13,86	7,93	30,00	HRK
OTP Leasing Romania IFN S.A.	x		100,00%	14146	Bucaresti	Nicolae Caramfil Street nr. 79.	26,64	-4,04	-0,88	21,72	RON
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	x	51,00%	49,00%	1012	Budapest	Pálya u. 4-6.	30,00	120,42	49,23	199,65	
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	2,56	-4,46	-1,40	
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1093	Budapest	Közpark u. 30-32.	1 050,00	0,00	-101,26	948,74	
OTP Nedvizhimost ZAO.	x		100,00%	105062	Moscow	Pokrovka street 45.	10,00	0,00	1,08	11,08	RUB
OTP Nekretnine d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	63,17	3,05	0,27	66,49	HRK
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	x	99,15%	0,85%	1051	Budapest	Mérleg u. 4.	2 349,94	19,18	250,74	2 619,86	
OTP Real Estate Services LLC	x		100,00%	3680	Kyiv	Fizkulture y. 28.	3,54	-1,05	-1,92	0,57	UAH
OTP Real Estate Services SRL	x		100,00%	11017	Bucaresti	Buzesti str. 66-68.	0,16	1,04	-0,84	0,36	RON
OTP Real Slovensko s.r.o.	x		100,00%	81102	Bratislava	Tallerova 10.	3,82	0,09	-0,32	3,59	EUR
OTP Travel Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	27,00	86,55	17,23	130,78	
ÖSSZEANGOLÓ Vagyongazdálkodó Kft.	x		100,00%	1013	Budapest	Pauler utca 11. 2. em.	258,78	18,62	-1,64	275,76	
PEVEC d.o.o. <sup>5</sup>	x		100,00%	11060	Beograd	Pancevacki put 81.	831,79	-24,20	2,71	810,30	RSD
POK DSK-Rodina AD.	x		99,75%	1504	Sofia	Alexander I Battenberg str.6. 1.fl.	6,01	11,96	4,22	22,19	BGN
Portfolion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	x	100,00%		1123	Budapest	Alkotás utca 53. B épület V. em.	37,50	1,17	-5,39	33,28	
Projekt 13 Apartmány Slovensko s.r.o.	x		100,00%	81102	Bratislava	Tallerova 10.	0,01	0,00	-0,02	-0,01	EUR

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány		Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*		
		közvetlen	közvetett							irányítószám
		millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában							millió Ft-ban v. millió devizában
<b>I. Leányvállalat (folytatás)</b>										
Project 03 s.r.o.	x	100,00%	81102	Bratislava	Tallerova 10.	0,01	0,00	0,00	0,01	EUR
Projekt 2003. Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	5,00	513,46	-323,76	194,70	
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,10	-332,55	78,87	-250,58	
Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,60	-5,29	-122,10	-126,79	
Projekt Vagyonkezelési 13. Kft.	x	100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,60	1,02	-0,45	1,17	
Projekt-Ingatlan 8. Kft.	x	100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	-14,03	-116,13	-129,66	
RE Four d.o.o.	x	100,00%		Novi Sad	Bulevar Oslobođenja 82.	2,84	9,07	-5,79	6,12	EUR
RESPV SRL	x	100,00%	11017	Bucaresti	Buzesti Str. 66-68, Etaj 2.	0,00	0,00	-7,38	-7,38	RON
Rea Project One Company SRL	x	100,00%	Sectorul 2	Bucaresti	Bulevardul DACIA, Nr. 83, Etaj 1.	0,01	0,00	-0,15	-0,14	RON
Rácalmás Projekt Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	570,00	-131,56	-40,96	397,48	
Rácalmási Területfejlesztő Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	215,00	-45,13	8,51	178,38	
Sasad-Beregszász Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	278,29	-69,82	211,47	
SC Aloha Buzz SRL	x	100,00%	-	Bucaresti	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	0,04	-2,33	-2,29	RON
SC AS Tourism SRL	x	100,00%	545500	Sovata	Trandafirilor nr. 85/A.	36,66	-3,35	-8,97	24,34	RON
SC Cefin Real Estate Kappa SRL	x	100,00%	20052	Bucaresti	Calea Floreasca nr. 55.	0,01	-158,15	-1,79	-159,93	RON
SC Favo Consultanta SRL	x	100,00%	-	Bucaresti	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	0,00	-0,01	-0,01	RON
SC Tezaur Cont SRL	x	100,00%	-	Bucaresti	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	0,00	-0,19	-0,19	RON
Snorri-Salander Kft.	x	100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	0,03	-3,39	-2,86	
SPLC Vagyonkezelő Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	10,00	103,48	166,93	280,41	
SPLC-B Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	3,00	636,05	41,78	680,83	
SPLC-C Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	0,50	193,75	26,92	221,17	
SPLC-N Kft.	x	100,00%	8800	Nagykanizsa	Ipari Park 4378/30 hrsz.	3,00	1 866,19	64,23	1 933,42	
SPLC-P Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	3,00	178,21	158,42	339,63	
SPLC-S Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	3,00	70,93	-19,96	53,97	
SPLC-T1 Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	3,00	203,73	-100,97	105,76	
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	x	100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	4,10	-2 291,21	-85,67	-2 372,78	
STABILIZÁLÓ Vagyonkezelő Kft.	x	100,00%	1013	Budapest	Pauler utca 11. 2. em.	412,04	335,20	186,13	933,37	

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))		Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*					
	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett	irányítósám											
					millió Ft-ban v. millió devizában							millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában
<b>I. Leányvállalat (folytatás)</b>															
Special Purpose Company LLC	x		99,99%	3680	Kyiv	Fizkulture y. 28.	0,03	-0,03	0,00	0,00	UAH				
TradeNova Kft. "f.a." <sup>2</sup>	x	100,00%		1131	Budapest	Babér u. 9.	50,00	n.a.	n.a.	n.a.					
Vagyonhasznosító Projekt 19. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	0,00	-0,18	0,32					
Vagyonértékesítő Projekt 17. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	12,59	-2,25	10,84					
Vagyonkezelő Projekt 12. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	-5,69	6,38	1,19					
Vagyonmenedzser Projekt 20. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	0,00	-0,12	0,38					
Velvin Ventures Ltd.	x		100,00%	P.O. Box 1708	Belize City	New Road 35.	1,47	9 722,64	63,99	9 788,10	RUB				
<b>2. Társult vállalkozás</b>															
Company for Cash Services AD.			20,00%	1632	Sofia	Ivan Hadjiiski street; No 16.	12,50	-0,17	0,54	12,87	BGN				
KITE Mezőgazd. Szolg. és Ker. Zrt.			46,69%	4181	Nádudvar	Bem József u. 1.	1 489,30	25 127,42	3 326,25	29 942,97					
MIN Holding Niš "v.a." <sup>1,2</sup>			6,47%	18000	Niš	Sumadijska 1.	348,85	n.a.	n.a.	n.a.	RSD				
Naprijed d.d. "f.a." <sup>2,5</sup>			37,70%	MB 3144569	Split	Sv. Josipa 13 p.p. 477.	17,58	n.a.	n.a.	n.a.	HRK				
Agóra-Kapos Kft.			33,33%	8900	Zalaegerszeg	Millennium köz 1.	0,60	n.a.	n.a.	n.a.					
Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.			50,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	50,00	566,88	9,62	626,50					
<b>II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások</b>															
<b>Egyéb részesedés</b>															
ABE Clearing SAS		1,00%		F-75116	Párizs	4, Rue de Galliéra	0,10	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				
ADIDAS AG <sup>3,5</sup>		0,00%		9107	Herzogenaurach	A di-Dassler-Strasse 1.	8 954,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				
ADOBE SYSTEM INC <sup>3</sup>		0,00%			SAN JOSE, CA		499,90	n.a.	n.a.	n.a.	USD				
Agro banka a.d. "in bankruptcy" <sup>1,2,3</sup>			0,00%	11000	Beograd	Sremska 3-5.	7 931,14	n.a.	n.a.	n.a.	RSD				
Állami Nyomda Nyrt. <sup>3,5</sup>		0,07%		1102	Budapest	Halom utca 5.	1 449,87	n.a.	n.a.	n.a.					
Appennin Vagyonkezelő Holding Nyrt. <sup>3,5</sup>		0,00%		1022	Budapest	Bég utca 3-5.	3 650,00	n.a.	n.a.	n.a.					
BASF AG <sup>3,5</sup>		0,00%		6705	Ludwigs hafen	Carl-Bosch-Strasse 38.	918,50	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				
BAYER AG <sup>3,5</sup>		0,00%		51368	Leverkusen	Headquarters	826,95	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				
Bayerische Motoren Werke AG <sup>3,5</sup>		0,00%		80809	München	Petuelring 130.	601,99	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))		Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*				
	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett	irányítószám										
					millió Ft-ban v. millió devizában							millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában
<b>Egyéb részesedés (folytatás)</b>														
BIP a.d. Beograd		0,34%	11000	Beograd	Bulevar Vojvode Putnika br.5.	5 463,64	n.a.	n.a.	n.a.	RSD				
Borica-Bankservice AD		7,06%	Mladost	Sofia	"Tzarigradsko shausse" bld. 117.	10,64	n.a.	n.a.	n.a.	BGN				
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	2,66%		1062	Budapest	Andrássy út 93.	541,35	4 923,53	562,48	6 027,36					
Bulgarian Development Bank <sup>3</sup>	0,00%			Sofia	Diakon Ignatii 1.	29,57	n.a.	n.a.	n.a.	BGN				
Bulgarian Stock exchange AD	0,68%		Triaditza	Sofia	1 "Makedonia" Square	5,87	n.a.	n.a.	n.a.	BGN				
Central depositary AD		5,00%	Sredec	Sofia	Tri ushi street, No10	0,10	n.a.	n.a.	n.a.	BGN				
Centralna depositary agency a.d.		15,00%	81000	Podgorica	NOVAKA MILOŠEVA BB	0,26	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				
Chip-Card a.d. Beograd		4,90%		Beograd	-	190,49	n.a.	n.a.	n.a.	RSD				
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. <sup>3</sup>	0,00%		1033	Budapest	Flórián tér 1.	2 606,57	n.a.	n.a.	n.a.					
Commerzbank <sup>3,5</sup>	0,00%			Frankfurt Am Main	Kaiserplatz 59.	2 220,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				
DAIMLER AG <sup>3,5</sup>	0,00%			Stuttgart	Mercedes str. 137	49 435,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft.**		0,10%	8200	Veszprém	Csillag utca 13.	1 000,00	n.a.	n.a.	n.a.					
DEUTSCHE BANK AG <sup>3,5</sup>	0,00%			Frankfurt Am Main	Taunusanlage 12.	2 379,52	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				
DEUTSCHE LUFTHANSA AG <sup>3,5</sup>	0,00%		50679	Köln	Von-Gablenz-Strasse 2-6.	12 863,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				
Danubius Hotels Nyrt.	0,01%		1051	Budapest	Szent István tér 11.	8 285,44	n.a.	n.a.	n.a.					
Eastern Securities S.A.	4,33%		Sector 1	Bucaresti	Calea Victoriei 222.	0,83	n.a.	n.a.	n.a.	RON				
EI holding Niš		0,03%	18000	Niš	Bulevar cara konstantina 80-86.	3 711,16	n.a.	n.a.	n.a.	RSD				
Elektroprivreda Cme Gore ad Nikšić		0,05%		Nikšić	Vuka Karadžića 2.	877,40	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				
Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt. <sup>5</sup>		0,23%	1054	Budapest	Alkotmány u. 23.	59,38	n.a.	n.a.	n.a.					
FHB Jelzálogbank Nyrt. <sup>3,5</sup>	0,00%		1082	Budapest	Üllői út 48.	6 600,00	n.a.	n.a.	n.a.					
First Ukrainian Credit Bureau LLC		2,50%		Kyiv	Akademika Glushkova pr. 13-V	12,00	n.a.	n.a.	n.a.	UAH				
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	3,44%	0,13%	1082	Budapest	Kisföldy u. 32.	7 839,60	6 862,67	5 592,40	20 294,67					
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	16,67%	0,80%	1054	Budapest	Vadász u. 31.	2 496,00	n.a.	n.a.	n.a.					
Globos osiguranje a.d.		0,11%	11000	Beograd	Knez Mihailova 11-15.	1 099,43	n.a.	n.a.	n.a.	RSD				
Graphisoft Park SE <sup>5</sup>	0,03%		1031	Budapest	Graphisoft park 1 Záhony u. 7.	0,21	n.a.	n.a.	n.a.	EUR				
HAGE Hajdúsági Agráripari Zrt.	7,08%		4181	Nádudvar	Kossuth L. u. 2.	2 689,00	3 599,24	240,18	6 528,42					
Hissar d.o.o. Beograd		0,07%	11030	Čukarica	Požeska 65b	1 383,62	n.a.	n.a.	n.a.	RSD				

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

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))		Szavazati arány			Székhely		Mérleg szerinti eredmény*			
	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett	irányítószám	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Saját tőke*	Mérleg szerinti eredmény*		Saját tőke*	
								millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában		millió Ft-ban v. millió devizában
<b>Egyéb részesedés (folytatás)</b>											
Honeywell ESCO Magyarország Zrt. "v.a." <sup>1</sup>		8,82%		1133	Budapest	Petneházy u. 2-4.	420,00	93,22	4,26	517,48	
HROK d.o.o.			5,56%		Zagreb	Nova Ves 17.	13,50	n.a.	n.a.	n.a.	HRK
Ikarus Holding Zrt. "f.a." <sup>2,5</sup>			0,09%	1145	Budapest	Újvilág u. 50-52.	23,00	n.a.	n.a.	n.a.	
Industrija masina i traktora Novi Beograd			19,48%	11070	Novi Beograd	Tobin bunar 268.	16,99	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
Industrija motora Rakovica			15,67%		Beograd-Rakovica	Patrijarha Dimitrija 7.	236,21	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
INFINEON TECHNOLOGIES AG <sup>3,5</sup>		0,00%			Neubiberg	Am Campeon 1-12	1 188,70	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
Industrijske nekretnine a.d. <sup>3,5</sup>			0,00%	11070	Zemun	Batajnički drum 10.	545,04	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
Istarska autocesta d.d. <sup>5</sup>			1,57%		Pula	Giardini 2.	4,37	n.a.	n.a.	n.a.	HRK
JSC PFTS <sup>5</sup>			0,19%	1133	Kyiv	Schorsa str. 31.	32,01	n.a.	n.a.	n.a.	UAH
JSC Settlement Center <sup>3</sup>			0,00%		Kyiv	Staranavodnytska str. 4/b	153,10	n.a.	n.a.	n.a.	UAH
Kiev International Stock Exchange OJSC <sup>3</sup>			0,00%	3150	Kyiv	Dimitrova Str. 5-B.	1,50	n.a.	n.a.	n.a.	UAH
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.		1,47%		1053	Budapest	Szép u. 2.	2 200,00	n.a.	n.a.	n.a.	
KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.		0,01%		8800	Nagykanizsa	Csengery út 9.	2 785,81	n.a.	n.a.	n.a.	
LINDE AG <sup>3,5</sup>		0,00%		80331	München	Klosterhofstr. 1.	6 522,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
Lutrija Cme Gore ad			0,26%			Trg Vektre 50.	8,59	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
Magyar Telekom Nyrt. <sup>5</sup>		0,03%		1013	Budapest	Krisztina krt. 55.	104 274,25	n.a.	n.a.	n.a.	
Mátrai Erőmű Zrt. <sup>3</sup>		0,00%		3271	Visonta	Erőmű u. 11.	34 245,64	n.a.	n.a.	n.a.	
MOL Nyrt. <sup>5</sup>		5,15%		1117	Budapest	Október huszonharmadika u. 18.	104 519,06	n.a.	n.a.	n.a.	
Montenegroberza ad			5,40%		Podgorica	Bulevar revolucije 1.	1,84	n.a.	n.a.	n.a.	EUR
Multipont Program Zrt.		19,00%		1117	Budapest	Budafoki út 79.	16,00	n.a.	n.a.	n.a.	
OJSC Saint Petersburg Exchange			0,01%	127006	Moscow	ul. Dolgorukovskaya, 38, p.1	103,05	n.a.	n.a.	n.a.	RUB
OPIMUS GROUP NYRT (PHYLAXIA 1912) <sup>5</sup>		9,81%		1054	Budapest	Akadémia u. 7-9.	2 294,17	n.a.	n.a.	n.a.	
Overdose Vágyonkezelő Kft.		10,00%		1211	Budapest	Acéleső u. 2.-22.	1 500,00	n.a.	n.a.	n.a.	
PannErgy Nyrt. <sup>3,5</sup>		2,92%		1117	Budapest	Budafoki út 56.	421,09	n.a.	n.a.	n.a.	
Pénzügykutató Zrt.		5,38%		1023	Budapest	Felhévízi út 24.	22,30	n.a.	n.a.	n.a.	
Privredna banka a.d. "cs.a." <sup>5,6</sup>		0,04%		11000	Beograd	Bulevar Kralja Aleksandra 70.	3 538,13	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
Razvitie Corporation KDA		4,31%		Vitosha	Sofia	40 "Bratia Bakston" blvd.	0,23	n.a.	n.a.	n.a.	BGN

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))		Szavazati arány		Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*		
	minősített többséget biztosító befolyás		közvetlen	közvetett							irányítószám
	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában							millió Ft-ban v. millió devizában
<b>Egyéb részesedés (folytatás)</b>											
Razvojna banka Vojvodine a.d. "cs.a." <sup>3,5,6</sup>			0,00%	21000	Novi Sad	18 752,78	n.a.	n.a.	n.a.	RSD	
Regionalni Centar Beograd d.o.o.			15,89%	11000	Beograd	0,24	n.a.	n.a.	n.a.	RSD	
Regionalni Centar Subotica d.o.o.			11,16%	24000	Subotica	0,42	n.a.	n.a.	n.a.	RSD	
Richter Gedeon Nyrt. <sup>3,5</sup>		0,00%		1103	Budapest	18 637,49	n.a.	n.a.	n.a.		
Rostov Regional Hypothecary Corp. JSC			0,33%	344002	Rostov	149,59	n.a.	n.a.	n.a.	RUB	
RVS, a.s.			12,65%	81485	Bratislava	6,85	n.a.	n.a.	n.a.	EUR	
RÁBA Nyrt. <sup>3,5</sup>		0,00%		9027	Győr	13 473,45	n.a.	n.a.	n.a.		
S.W.I.F.T			0,02%	Belgium	La Hulpe	13,91	n.a.	n.a.	n.a.	EUR	
SC Casa de Compensare SA			0,21%		Bucaresti	6,84	n.a.	n.a.	n.a.	RON	
Siemens AG <sup>3,5</sup>		0,00%		80333	München	23 982,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR	
Sredisnja depozitama agencija d.d.			0,97%		Zagreb	22,50	n.a.	n.a.	n.a.	HRK	
SYNERGON Nyrt. <sup>3,5</sup>		0,00%		1191	Budapest	1 860,95	n.a.	n.a.	n.a.		
Trade s.r.o.			19,80%	97555	Banská Bystrica	0,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR	
Triziste novca d.d.			14,26%		Zagreb	6,99	n.a.	n.a.	n.a.	HRK	
Tržište novca a.d. Beograd			2,43%		Beograd	41,02	n.a.	n.a.	n.a.	RSD	
Vesta United regional registrar OJSC			1,29%	192012	Saint-Petersburg	16,88	n.a.	n.a.	n.a.	RUB	
VISA Europe Ltd.		0,01%	0,42%	39662	London	0,15	n.a.	n.a.	n.a.	EUR	
VISA Inc. <sup>3</sup>		0,00%		P.O. Box 8999	San Francisco	20,79	n.a.	n.a.	n.a.	USD	
Zagrebgai burza d.d.			3,00%		Zagreb	40,40	n.a.	n.a.	n.a.	HRK	

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

<sup>1</sup> Végelszámolás alatt áll

<sup>2</sup> Felszámolás alatt áll

<sup>3</sup> A részesedés mértéke két tizedes pontossággal nem fejezhető ki

<sup>4</sup> A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetett tulajdoni arány 18%.

<sup>5</sup> Forgatási célú befektetés

<sup>6</sup> Csődéljárás folyamatban

<sup>7</sup> A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetlen tulajdoni arány 0%

**III.6. Immateriális javak és tárgyi eszközök****III.6.1. Immateriális javak**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Vagyoni értékű jogok	51 650	60 078
Ebből: szoftver termékek felhasználási joga	50 840	59 089
Szellemi termékek	3 887	3 941
Üzleti vagy cégérték	282 864	282 817
Kísérleti fejlesztés	282	282
Immateriális javakra adott előlegek	-	-
Üzembe nem helyezett szoftver	8 596	14 292
Ebből: vagyoni értékű jogok	8 596	14 292
Immateriális javak értékcsökkenése	-226 001	-232 858
Ebből: terv szerinti értékcsökkenés	-84 487	-91 344
terven felüli értékcsökkenés	-141 514	-141 514
<b>Összesen:</b>	<b>121 278</b>	<b>128 552</b>

**III.6.2. Tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok	699	731
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok értékcsökkenése	-610	-649
<b>Összesen:</b>	<b>89</b>	<b>82</b>

**III.6.3. Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása a 2013. évben**

adatok millió Ft-ban				
Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
9. Immateriális javak				
a/ Vagyoni értékű jogok	51 650	9 446	1 018	60 078
b/ Üzleti vagy cégérték	282 864	-	47	282 817
c/ Szellemi termékek	3 878	63	-	3 941
d/ Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	8 605	15 000	9 313	14 292
f/ Immateriális javakra adott előlegek	-	-	-	-
9. Immateriális javak összesen	347 279	24 509	10 378	361 410
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	139 827	18 104	16 744	141 187
aa/ Ingatlanok	64 270	2 975	544	66 701
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	59 841	5 321	6 593	58 569
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	13 303	588	753	13 138
ad/ Beruházások	2 413	9 206	8 854	2 765
ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	14	-	14
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 729	817	110	4 436
ba/ Ingatlanok	3 057	71	-	3 128
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	208	4	3	209
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	464	655	23	1 096
bd/ Beruházások	-	87	84	3
10. Tárgyi eszközök összesen	143 556	18 921	16 854	145 623
Mindösszesen:	490 835	43 430	27 232	507 033



**III.6.4. Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása a 2013. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés <sup>1</sup>	Évközi csökkenés	Záró érték
9. Immateriális javak				
a/ Vagyoni értékű jogok	36 744	6 928	596	43 076
b/ Üzleti vagy cégérték	186 517	-	-	186 517
Ebből: terv szerinti	45 003	-	-	45 003
terven felüli	141 514	-	-	141 514
c/ Szellemi termékek	2 458	525	-	2 983
d/ Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
9. Immateriális javak összesen	226 001	7 453	596	232 858
10.a Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	72 501	7 853	7 099	73 255
aa/ Ingatlanok	15 152	1 736	153	16 735
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	46 286	5 390	6 206	45 470
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	11 063	727	740	11 050
ad/ Beruházások	-	-	-	-
10.b Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	915	64	25	954
ba/ Ingatlanok	470	41	-	511
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	164	12	3	173
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	281	11	22	270
10. Tárgyi eszközök összesen	73 416	7 917	7 124	74 209
Mindösszesen:	299 417	15 370	7 720	307 067

<sup>1</sup> Részletezve az V.10. pontban

**III.6.5. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása a 2013. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó érték	Záró érték
9. Immateriális javak		
a/ Vagyoni értékű jogok	14 906	17 002
b/ Üzleti vagy cégérték	96 347	96 300
c/ Szellemi termékek	1 420	958
d/ Kísérleti fejlesztés	-	-
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	8 605	14 292
f/ Immateriális javakra adott előlegek	-	-
9. Immateriális javak összesen	121 278	128 552
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	67 326	67 932
aa/ Ingatlanok	49 118	49 966
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	13 555	13 099
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	2 240	2 088
ad/ Beruházások	2 413	2 765
ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	14
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 814	3 482
ba/ Ingatlanok	2 587	2 617
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	44	36
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	183	826
bd/ Beruházások	-	3
10. Tárgyi eszközök összesen	70 140	71 414
Mindösszesen:	191 418	199 966

## III.7. Visszavásárolt saját részvények

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke	4 934	6 731
Visszavásárolt saját részvények névértéke	219	140
Visszavásárolt saját részvények piaci értéke <sup>1</sup>	9 069	5 750

## III.8. Egyéb eszközök részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Készletek	982	1 062
Vásárolt készlet	294	273
Anyagok	289	268
Kereskedelmi áruk	38	40
Értékvesztés	-33	-35
Alvállalkozói teljesítmény	688	789
Egyéb követelések	31 279	29 693
Egyéb követelések teljes összege	32 721	31 126
Befektetésekből származó követelések <sup>2</sup>	12 485	15 000
Vevő követelések	8 871	7 879
ebből: OTP Jelzálogbankkal szembeni vevőkövetelés	3 423	2 969
Függő elszámolások	1 194	3 132
Munkavállalók egyéb tartozásai	801	1 416
Aktív elszámolás az állami költségvetéssel	1 667	1 230
Egyéb előlegek	449	464
Követelések adóvisszatérítés miatt	5 488	415
Dolgozók lakásépítési hitel tartozásai	307	285
Váltó, faktoring, forfait követelések	156	-
Egyéb	1 303	1 305
Értékvesztés	-1 442	-1 433
Összesen:	32 261	30 755

<sup>1</sup> A Budapesti Értéktőzsde alapján meghatározva.

<sup>2</sup> 2013. év végén az egyéb követelések között került nyilvántartásra a Bank Center No. 1. Kft. (3.000 millió forint), valamint az Inga Kettő Kft. (12.000 millió forint) tőkeemelésére adott előlegek összege, mivel a tőkeemelések bejegyzésére 2014. január 23-án, illetve 2014. január 27-én került sor. 2012. év végén az egyéb követelések között került nyilvántartásra az OTP banka Srbija a.d 4.525.974.400 RSD (11.587 millió forint), valamint az OTP Ingatlan Zrt. (898 millió forint) tőkeemelésére adott előlegek összege, mivel a tőkeemelések bejegyzésére 2013. január 17-én, illetve 2013. január 8-án került sor.

**III.9. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek részletezése**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Látra szóló	94 287	13 867
forint	9 361	8 168
deviza	84 926	5 699
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek	729 346	896 844
Éven belüli lejáratú	535 842	701 102
forint	93 184	395 012
deviza	442 658	306 090
Éven túli lejáratú	193 504	195 742
forint	107 361	125 420
deviza	86 143	70 322
Befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek	-	69
Összesen:	823 633	910 780

**III.10. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Takarékbetétek	127 634	117 207
Látra szóló	74 934	64 315
Éven belüli lejáratú	52 700	52 892
Éven túli lejáratú	-	-
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 402 353	3 609 254
Látra szóló	1 002 021	1 293 713
forint	868 469	1 144 625
deviza	133 552	149 088
Éven belüli lejáratú	2 376 325	2 291 543
forint	1 855 483	1 777 604
deviza	520 842	513 939
Éven túli lejáratú	24 007	23 998
forint	24 007	23 998
deviza	-	-
Befektetési szolgáltatásból	7 057	3 610
Összesen:	3 537 044	3 730 071

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra:

adatok millió forintban

Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Lakossági betétek	1 854 385	1 752 788
Közép- és nagyvállalati betétek	1 177 153	1 379 727
Mikro- és kisvállalkozói betétek	286 594	321 134
Önkormányzati betétek	211 855	272 812
<b>Összesen:</b>	<b>3 529 987</b>	<b>3 726 461</b>

**III.11. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Kibocsátott kötvények	372 159	208 441
Éven belüli lejáratú	235 874	68 883
forint	196 073	35 586
deviza	39 801	33 297
Éven túli lejáratú	136 285	139 558
forint	132 560	131 266
deviza	3 725	8 292
Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	235	231
Éven belüli lejáratú	235	231
forint	235	231
deviza	-	-
Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	7 824	6 878
Éven belüli lejáratú	3 861	3 394
forint	3 861	3 394
Éven túli lejáratú	3 963	3 484
forint	3 963	3 484
<b>Összesen:</b>	<b>380 218</b>	<b>215 550</b>

### III.12. Hátrasorolt kötelezettségek esedékességi bontása, főbb adatai, valamint kondíciói

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

Típusa	Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	125 millió EUR
-Ebből részleges bevonás <sup>1</sup>	31,55 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2005. március 4.
Lejárat	2015. március 4.
Kamatozás	három hónapos EURIBOR + 0,55%
Típusa	Járulékos kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	500 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2006. november 7.
Lejárat	Lejárat nélküli
Kibocsátási árfolyam	99,375%
Kibocsátási hozamfelár	évi 200 bázispont a 10 éves mid-swap felett
Kamatozás	Első 10 év során fix 5,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)
Típusa	EMTN Program <sup>2</sup> hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	300 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2006. szeptember 19.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	fix, 5,27% évente
Típusa	EMTN Program <sup>2</sup> hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	200 millió EUR
Kibocsátás értéknapja	2007. február 26.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	fix, 5,27% évente

<sup>1</sup>Részletezve a VII.24.5 pontban.

<sup>2</sup>European Medium Term Note Program

## III.13. Egyéb kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Osztalékfizetési kötelezettség <sup>1</sup>	33 610	40 615
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettség <sup>2</sup>	-	10 133
Adó	4 722	9 559
Szállítók	8 562	8 561
TB kötelezettség elszámolás	4 965	4 349
Klíring	6 033	4 209
Függő tételek elszámolás	9 728	1 957
Munkáltatói "kölcson alap"	1 006	1 044
Bizományosi ügyletek	1 093	490
Állami költségvetéssel kapcsolatos elszámolás	72	44
Egyéb	1 099	1 238
<b>Összesen:</b>	<b>70 890</b>	<b>82 199</b>

## III.14. Céltartalékok

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	2 500
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 835	7 543
Általános kockázati céltartalék <sup>3</sup>	35 428	-
Egyéb céltartalék	52 982	48 271
Határidős ügyletek céltartaléka	50 445	45 401
Ebből: ICES programmal kapcsolatos <sup>4</sup>	14 606	10 061
Egyéb céltartalék	2 537	2 870
<b>Összesen</b>	<b>91 245</b>	<b>58 314</b>

<sup>1</sup> A Bank a 2013. évi eredmény után 145 forint/db, összesen 40.600 millió forint osztalékot fizet, az előző évek eredménye után kimutatott osztalékfizetési kötelezettség 15 millió forint.

<sup>2</sup> A sajátos szállítási repo ügyletek volumene 2013. évben jelentősen megnőtt. Az év végén nyitott sajátos szállítási repoba vett értékpapírok részletezése a VII.11. pontban olvasható.

<sup>3</sup> Részletezve a I.2.3. pontban.

<sup>4</sup> Részletezve a VII. 4. pontban.

## III.15. Saját tőke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Jegyzett tőke	28 000	28 000
ebből:		
visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	219	140
Tőketartalék	52	52
Eredménytartalék	845 614	870 357
Lekötött tartalék	7 385	8 287
Általános tartalék	141 717	153 935
Mérleg szerinti eredmény	13 716	69 367
Összesen:	1 036 484	1 129 998



III.16. Saját tőke változásainak levezetése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Általános tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke
2012. január 1-jei egyenleg	28 000	52	760 785	8 018	136 460	94 946	1 028 261
2011. évi mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé	-	-	94 946	-	-	-94 946	-
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	13 716	13 716
Általános tartalékképzés	-	-	-	-	5 257	-	5 257
Visszavásárolt saját részvény állományváltozása	-	-	584	-584	-	-	-
Fejlesztési tartalék képzése	-	-	-500	500	-	-	-
Beruházások értékének csökkenése miatti lekötött tartalék felszabadítás	-	-	549	-549	-	-	-
Gazdasági társaságok felé teljesített pótbefizetés <sup>1</sup>	-	-	-11 104	-	-	-	-11 104
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti eredménytartalék növekedés <sup>2</sup>	-	-	354	-	-	-	354
2012. december 31-ei egyenleg	28 000	52	845 614	7 385	141 717	13 716	1 036 484
2012. évi Mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé	-	-	13 716	-	-	-13 716	-
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	69 367	69 367
Általános tartalék képzés	-	-	-	-	12 218	-	12 218
Visszavásárolt saját részvény változása	-	-	-1 797	1 797	-	-	-
Fejlesztési tartalék képzése	-	-	-500	500	-	-	-
Beruházások értékének csökkenése miatti lekötött tartalék felszabadítás	-	-	1 395	-1 395	-	-	-
Gazdasági társaságok veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetés <sup>3</sup>	-	-	-17 194	-	-	-	-17 194
Általános kockázati céltartalék átvezetése eredménytartalékba	-	-	29 123	-	-	-	29 123
2013. december 31-i egyenleg	28 000	52	870 357	8 287	153 935	69 367	1 129 998

A lekötött tartalék 8.287 millió forintos összege a következő elemekből tevődik össze:

- visszavásárolt saját részvény: 6.731 millió forint
- fejlesztési tartalék: 1.556 millió forint

<sup>1</sup> A Bank a 2012. évben az OTP Faktoring Zrt. felé 10.150 millió Ft, OTP Lakáslízing Zrt. felé 754 millió Ft és a CIL Babér Kft. felé 200 millió Ft pótbefizetést teljesített.

<sup>2</sup> Részletezve a VI. A 2013. évben feltárt önellenőrzési tételek pontban.

<sup>3</sup> A Bank a 2013. évben az OTP Faktoring Zrt. felé 15.900 millió Ft, Air Invest Kft. részére 800 millió Ft, OTP Ingatlanlízing Zrt.(korábban: OTP Lakáslízing Zrt.) felé 494 millió Ft és Ft pótbefizetést teljesített.

Fejlesztési tartalék képzés, felhasználás<sup>1</sup>:

adatok millió Ft-ban			
	Fejlesztési tartalék képzés	Fejlesztési tartalék felhasználás	Fejlesztési tartalék fennmaradó összege
2004. év	500	-	500
2005. év	500	-	1 000
2006. év	500	-	1 500
2007. év	500	-	2 000
2008. év <sup>2</sup>	-	500	1 500
2009. év <sup>3</sup>	500	500	1 500
2010. év	500	-	2 000
2011. év	500	-	2 500
2012. év <sup>4</sup>	500	549	2 451
2013. év <sup>5</sup>	500	1 395	1 556

**III.17. Leányvállalatok és társult vállalkozások tulajdonában lévő OTP részvények névértéke**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Leányvállalatok	1 132	1 132
Opus Securities S.A. Luxembourg	925	925
Bank Center No. 1. Kft.	168	168
OTP Alapkezelő Zrt.	39	39
<b>Összesen:</b>	<b>1 132</b>	<b>1 132</b>

<sup>1</sup>Részletezve az I.2.1. pontban.

<sup>2</sup>A 2004. évben megképzett összeg felhasználása.

<sup>3</sup>A 2005. évben megképzett összeg felhasználása.

<sup>4</sup>A 2006. és 2007. évben megképzett összeg felhasználása.

<sup>5</sup>A 2009; 2007. valamint a 2010. évben megképzett összeg felhasználása.

## III.18. Időbeli elhatárolások

## III.18.1. Aktív időbeli elhatárolások

	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	105 004	91 563
Aktív bankműveletek (hitelek, értékpapírok) után	68 704	59 271
- hitelintézet	38 635	30 368
- költségvetési szerv, önkormányzat	14 774	14 936
- vállalkozó	7 836	6 051
- lakosság	7 101	6 648
- visszavásárolt saját kötvény	358	1 268
Passzív bankügyletek (betétek, értékpapírok) után	217	360
- lakosság	141	219
- vállalkozó	64	118
- költségvetési szerv, önkormányzat	12	23
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	28 941	24 684
A névérték alatt kibocsátott értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása	6 220	6 980
Egyéb	922	268
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása <sup>1</sup>	3 121	3 862
Halasztott ráfordítások <sup>2</sup>	4 222	1 099
Összesen:	112 347	96 524

<sup>1</sup> A 2012. évben a fizetett opciós díj aktív időbeli elhatárolása 2.351 millió forintot, a 2013. évben 3.595 millió forintot tett ki.

<sup>2</sup> A futamidőre járó és a mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok, valamint a kötvénykibocsátással kapcsolatos árfolyamvesztés összegének aktív időbeli elhatárolása.

## III.18.2. Passzív időbeli elhatárolások

	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	3 147	3 897
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	201 415	144 997
Passzív bankműveletek (betétek, értékpapírok) után	17 349	9 611
- lakosság	9 473	4 298
- vállalkozó	5 292	4 072
- hitelintézet	1 925	846
- költségvetési szerv, önkormányzat	659	395
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	134 297	93 954
A névérték felett kibocsátott értékpapírok árfolyamvesztésének elhatárolása	10 974	9 104
Működési költségek elhatárolása	19 597	17 946
Egyéb	19 198	14 382
Halasztott bevételek	165	172
Összesen:	204 727	149 066

### III.19. Mérleg sorok esedékességi bontása 2012. és 2013. december 31-ére vonatkozóan

2012. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

Mérleg sor száma	Mérleg sor megnevezése	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	1 éven túl és 5 éven belül esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
E 3.b	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	319 269	191 460	129 012	-	639 741
E 4.a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	196 334	672 816	835 465	535 765	2 240 380
F 1.b	Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek	350 259	185 583	92 559	100 945	729 346
F 2.ab, ac	Ügyfelekkel szembeni nem látra szóló takarékbetétek	43 457	9 243	-	-	52 700
F 2.bb, bc	Ügyfelekkel szembeni, nem látra szóló kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	2 180 479	195 846	14 344	9 663	2 400 332
F 7	Hátrasorolt kötelezettségek	-	5 000	322 152	-	327 152
	Összesen	3 089 798	1 259 948	1 393 532	646 373	6 389 651

2013. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

Mérleg sor száma	Mérleg sor megnevezése	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	1 éven túl és 5 éven belül esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
E 3.b	Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	323 659	220 890	69 221	-	613 770
E 4.a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	259 137	613 794	763 717	464 427	2 101 075
F 1.b	Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek	658 917	42 185	146 937	48 805	896 844
F 2.ab, ac	Ügyfelekkel szembeni nem látra szóló takarékbetétek	45 373	7 519	-	-	52 892
F 2.bb, bc	Ügyfelekkel szembeni, nem látra szóló kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	2 071 523	220 020	11 292	12 706	2 315 541
F 7	Hátrasorolt kötelezettségek	-	-	324 656	-	324 656
	Összesen	3 358 609	1 104 408	1 315 823	525 938	6 304 778

**III.20. A KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEKBŐL ÉS  
KÖTELEZETTSÉGEKBŐL KONSZOLIDÁCIÓBA BEVONT  
LEÁNYVÁLLALATOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK  
BEMUTATÁSA**

**2012. december 31.**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban		
	teljeskörűen bevont	nem teljeskörűen bevont	összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	451 973	-	451 973
Pénzügyi szolgáltatásból	451 864	-	451 864
Éven belüli lejáratú	337 852	-	337 852
Éven túli lejáratú	114 012	-	114 012
Befektetési szolgáltatásból	109	-	109
Ügyfelekkel szembeni követelések	872 360	33	872 393
Pénzügyi szolgáltatásból	872 205	33	872 238
Éven belüli lejáratú	351 254	-	351 254
Éven túli lejáratú	520 951	33	520 984
Befektetési szolgáltatásból	155	-	155
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	417 082	-	417 082
Látra szóló	79 439	-	79 439
Éven belüli lejáratú	337 643	-	337 643
Éven túli lejáratú	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	48 510	56	48 566
Látra szóló	7 716	-	7 716
Éven belüli lejáratú	40 794	56	40 850
Éven túli lejáratú	-	-	-

**2013. december 31.**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban		
	teljeskörűen bevont	nem teljeskörűen bevont	összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	455 149	-	455 149
Pénzügyi szolgáltatásból	455 052	-	455 052
Éven belüli lejáratú	385 831	-	385 831
Éven túli lejáratú	69 221	-	69 221
Befektetési szolgáltatásból	97	-	97
Ügyfelekkel szembeni követelések	766 209	466	766 675
Pénzügyi szolgáltatásból	764 643	466	765 109
Éven belüli lejáratú	405 023	466	405 489
Éven túli lejáratú	359 620	-	359 620
Befektetési szolgáltatásból	1 566	-	1 566
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	309 597	-	309 597
Látra szóló	2 748	-	2 748
Éven belüli lejáratú	306 849	-	306 849
Éven túli lejáratú	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	50 221	336	50 557
Látra szóló	12 470	166	12 636
Éven belüli lejáratú	37 751	170	37 921
Éven túli lejáratú	-	-	-

## IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

## IV.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

## IV.1.1. Fügő kötelezettségek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	711 078	650 300
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	555 179	447 438
Bankári tevékenységből származó garanciák és kezességek	414 146	420 166
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható kötelezettségek (perérték) <sup>1</sup>	1 073	49 944
Ideiglenes kockázati tőkealap-jegyek pénzügyileg nem teljesített része	-	8 462
Opciók	4 360	6 638
Multipont kártya miatti kötelezettség	596	363
Visszaigazolt akkreditívek	443	470
Részvénycsere ügyletből származó fügő kötelezettségek (OTP - MOL swap)	408	408
Egyéb fügő kötelezettségek <sup>2</sup>	2 537	142 279
<b>Összesen:</b>	<b>1 689 820</b>	<b>1 726 468</b>

<sup>1</sup> 2011. október 28-án felszámolási eljárást kezdeményezett a Bank egy montenegrói társasággal kapcsolatban. A felszámolás eljárás első fokon elrendelésre került, így a Bank a hitelezői igényét benyújtotta. A felszámolás 2012. évben jogerőre emelkedett. A felszámoló azonban keresetet nyújtott be a Bank ellen, arra hivatkozva, hogy a Bank kereseti kérelme visszavonásra került, mely következtében a Bank elmulasztotta igényeinek megfelelő igazolását, ezáltal a felszámoló vitatja, hogy a Bank megfelelő joggal rendelkezik a felszámolási eljárás megindítására, így a Bank ellen pert indított. Az ügyvel kapcsolatban 2013. december 31-én 161.545.629 EUR Bank ellen indított perérték került kimutatásra a fügő kötelezettségek között. 2013. szeptember 24-én a Bank válasziratot adott be, melyben vitatja a bíróság illetékességét, a követelés jogalapját, és összecszerúségét, mivel a kereset teljes mértékben megalapozatlan.

A le nem zárt egyéb peres ügyekből eredő várható kötelezettség összege 2013. december 31-én 1.852 millió forint.

<sup>2</sup> Az egyéb fügő kötelezettségek között kerül kimutatásra a Bank és az OTP Financing Solution BV. között létrejött finanszírozási szerződés kapcsán kimutatott kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény, melynek nyilvántartott összege 2013. december 31-én 124.517 millió forint.

**IV.1.2. Biztos (jövőbeni) kötelezettségek**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	4 971 599	4 456 628
Spot ügyletek <sup>1</sup>	-	32 911
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó kötelezettség	1 216	8 796
Határidős értékpapír ügyletek	1 570	569
Határidős index ügyletek	298	226
Határidős áruügyletek	-	108
Nemesfém forward ügyletek	1 034	7 534
<b>Összesen:</b>	<b>4 975 717</b>	<b>4 506 772</b>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen:</b>	<b>6 665 537</b>	<b>6 233 240</b>

**IV.2. Mérlegen kívüli követelések****IV.2.1. Független követelések**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	838 604	764 462
Kapott garanciák és kezességek	206 834	203 324
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható követelések (perérték) <sup>2</sup>	47 971	52 634
Opciók	5 016	6 617
Egyéb független kötelezettségek	182	6
<b>Összesen:</b>	<b>1 098 607</b>	<b>1 027 043</b>

<sup>1</sup> A Bank 2013. évtől kezdődően mutatja ki a biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek között a spot ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

<sup>2</sup> A le nem zárt peres ügyekből eredő várható követelések (perérték) között szerepel a IV.1.1. pontban részletezett peres ügy kapcsán a Bank által 2012. évben indított peres ügy (perérték), melynek összege 153.102.150 EUR. A perérték összege forintra átszámítva 2012. december 31-én 44.597 millió forint, 2013. december 31-én 45.457 millió forint volt.



## IV.2.2. Biztos (jövőbeni) követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	4 831 937	4 341 132
Spot ügyletek <sup>1</sup>	-	32 927
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó követelés	1 285	9 079
Határidős értékpapír ügyletek	1 564	623
Nemesfém forward ügyletek	1 033	7 530
Határidős index ügyletek	297	220
Határidős áru ügyletek	-	107
Egyéb biztos (jövőbeni) követelések	55	324
<b>Összesen:</b>	<b>4 836 171</b>	<b>4 391 942</b>
<b>Mérlegen kívüli követelések mindösszesen:</b>	<b>5 934 778</b>	<b>5 418 985</b>

<sup>1</sup> A Bank 2013. évtől kezdődően mutatja ki a biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek között a spot ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

## V. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS SORAINAK RÉSZLETEZÉSE

## V.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	145 679	141 515
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	571 293	427 950
Kamatbevétel bankközi számlákról	351 264	236 383
<i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos<sup>1</sup></i>	1 475	1 764
Kamatbevétel lakossági számlákról	99 817	93 871
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	100 104	83 842
Kamatbevétel önkormányzati számlákról	14 469	10 312
Kamatbevétel kötelező tartalékból	5 639	3 542
Összesen:	716 972	569 465

## V.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
Kamatkiadás bankközi számlákra	302 421	207 533
<i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos<sup>2</sup></i>	5 852	6 054
Kamatkiadás vállalkozások számláira	64 299	53 618
Kamatkiadás lakossági számlákra	61 996	36 068
Kamatkiadás értékpapírokra	23 279	13 016
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	16 873	16 922
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	7 189	5 617
Összesen:	476 057	332 774

## V.3. Bevételek értékpapírokból

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 349	2 383
Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	40 396	44 599
Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	353	301
Összesen:	43 098	47 283

<sup>1</sup> Részletezve a VII. 4. pontban.<sup>2</sup> Részletezve a VII. 4. pontban.

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	104 563	139 755
Betétek jutalék- és költségbevétele	17 164	23 597
Pénzforgalmi jutalék	7 220	20 682
ATM készpénzfelvétel tranzakciós díjbevétele	13 782	20 307
Kártya költségbevételek	10 314	15 653
Kereskedői jutalék	13 780	14 126
Lakossági folyószámla jutalék és költségbevételei	10 326	10 960
OTP direkt szolgáltatás díja	6 192	6 287
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott megbízási díjbevétele	6 106	5 808
Törlesztési biztosítással kapcsolatos díj és jutalékbevételek	4 078	4 951
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	5 084	4 812
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott egyéb díjak	1 987	2 301
Egyéb	8 530	10 271
Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	13 281	19 033
Bizományosi tevékenység jutaléka	10 481	15 888
Letétkezelési, letétörzési és portfóliókezelési tevékenység jutaléka	627	789
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutaléka	213	202
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutaléka	1 960	2 154
Összesen:	117 844	158 788

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

adatok millió Ft-ban

	2012. év	2013. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	25 892	27 420
Bankkártyával kapcsolatos jutalékráfordítások	7 140	7 977
Interchange fee	5 424	6 106
Egyéb jutalékráfordítások	5 703	5 927
Hitelek jutalékráfordítása	4 138	3 215
Törlesztési biztosításhoz kapcsolódó díjráfordítás	2 407	3 081
Postai jutalékráfordítások	534	569
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordítása	546	545
Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	519	549
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	406	454
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	23	23
Bizományosi tevékenység jutalék és díjráfordítása	16	26
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutalék- és díjráfordítása	74	46
<b>Összesen:</b>	<b>26 411</b>	<b>27 969</b>

**V.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6./a-6./b+6./c-6./d)****6./a Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. év	2013. év
Valuta-deviza árfolyamrés nyeresége, árfolyam-különbözeti nyereség	18 969	15 772
Értékpapír-forgalmazás árfolyamnyeresége	4 978	12 598
Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége	449	819
Kötvénykibocsátás árfolyamnyeresége	11	7
<b>Összesen:</b>	<b>24 407</b>	<b>29 196</b>

**6./b Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. év	2013. év
Valuta-deviza árfolyamrész veszteség, árfolyamkülönbözeti veszteség ebből: Vagyon érdekeltségek (részeselek) árfolyamkülönbözeti vesztesége	31 491	19 325
Vásárolt követelés értékesítésének vesztesége	12 561	5 971
Értékpapír-forgalmazás árfolyamvesztése	12 250	4 252
Pénzszállítás, pénzkezelés költsége	4 695	3 437
Kibocsátott kötvények árfolyamvesztése	2 081	484
Összesen:	63 078	33 469

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. év	2013. év
Kereskedelmi tevékenység bevétele	38 008	38 804
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele	-	287
Összesen:	38 008	39 091

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. év	2013. év
Kereskedelmi tevékenység ráfordítása	43 690	38 918
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordítása	2	2
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása	133	166
Összesen:	43 825	39 086
Pénzügyi műveletek nettó eredménye mindösszesen (6./a-6./b+6./c-6./d):	-44 488	-4 268

## V.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012. év	2013. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 548	12 372
Kiszámlázott szolgáltatások árbevétele	7 132	8 178
Keresztértékesítés bevétele	2 395	2 554
Belkereskedelmi tevékenység árbevétele	387	575
Egyéb	634	1 065
Egyéb bevételek	34 712	41 317
Egyéb céltartalék állomány felhasználás/felszabadítás	9 870	29 717
Ebből: ICES programmal kapcsolatos <sup>1</sup>	6 636	4 545
Értékesített saját követelés bevétele	21 928	9 070
OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített forráshitelek bevétele	2 260	1 351
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevételei	134	589
Egyéb	520	590
Összesen:	45 260	53 689

<sup>1</sup> Részletezve a VII. 4. pontban.

## V.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012. év	2013. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	7 227	8 567
Kiszámlázott szolgáltatások önköltsége	6 866	7 788
Belkereskedelmi tevékenység elszámolt ráfordítása	361	575
Egyéb	-	204
Egyéb ráfordítások	157 523	142 849
Pénzügyi tranzakciós illeték <sup>1</sup>	-	48 770
Hitelezési veszteségek	67 964	34 694
Ebből: Végtörlesztés miatt <sup>2</sup>	2 101	-
Egyéb céltartalék képzése	38 151	25 006
Ebből: ICES programmal kapcsolatos <sup>3</sup>	312	-
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások <sup>4</sup>	14 254	19 464
Céltartalék képzés korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre	-	2 500
OBA-nak és Befektetővédelmi Alapnak fizetett díjak <sup>5</sup>	2 030	1 971
OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített forrás hitelek ráfordítása	2 259	1 350
Felügyeleti díj	1 285	1 086
Hitelintézeti járadékadó	674	745
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének ráfordítása	107	562
Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása	315	269
Immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírása	-	265
OTP Jelzálogbank Zrt. és Lakáslízing Zrt. részére vállalt bankgarancia lehívásából eredő ráfordítások	29 067	-
Pénzügyi szervezetek különadója <sup>6</sup>	767	-
Egyéb <sup>7</sup>	650	6 167
<b>Összesen:</b>	<b>164 750</b>	<b>151 416</b>

<sup>1</sup>A 2012. évi CXVI. törvény(a pénzügyi tranzakciós illetékről) alapján a Bankot 2013. évtől kezdve Pénzügyi tranzakciós illeték fizetési kötelezettség terheli.

<sup>2</sup>Részletezve I.3. pontban.

<sup>3</sup>Részletezve a VII. 4. pontban.

<sup>4</sup>Részletesen kifejtve a VII.24.2. pontban

<sup>5</sup>OBA: Országos Betétbiztosítási Alap.

<sup>6</sup>A 2012. év végén az év közben egyéb ráfordításként szerepeltetett pénzügyi szervezetek különadója 2013. év végén az Adófizetési kötelezettségek soron került kimutatásra az előírásoknak megfelelően hitelintézeti különadóként.

<sup>7</sup>Tartalmazza a Bank és az OTP Financing Solution BV. között létrejött finanszírozási szerződés kapcsán 2013. évben elszámolt ráfordítást.

## V.9. Létszám és béradatok

## V.9.1. A Bank 2013. évben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma, bérköltsége és személyi jellegű egyéb kifizetései

Állománycsoport	Foglalkoztatott dolgozók átlagos statisztikai létszáma (fő)	Bérköltség (millió Ft)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (millió Ft)
Teljes munkaidős	7 090	49 393	7 704
Nem teljes munkaidős	984	3 360	398
Egyéb foglalkoztatottak	-	574	
Összesen:	8 074	53 327	8 102

## V.9.2. A Bank foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma 2012. december 31-én és 2013. december 31-én

Állománycsoport	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	7 084	7 332
Nem teljes munkaidős	948	765
Állományon kívüli	38	36
Összesen:	8 070	8 133

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlésének 9/2011 sz. határozatában elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére is az OTP Bank Nyrt. biztosítja.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítményértékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítményértékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank Nyrt. által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága állapítja meg.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítményértékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.



**V.10. A költségként elszámolt terv szerinti, valamint a terven felüli értékcsökkenési leírás 2012. és 2013. évben**

A költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. év	2013. év
9. Immateriális javak után	7 078	7 453
10.a. Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 270	7 853
aa/Ingatlanok	1 640	1 736
ab/Műszaki berendezések, gépek, járművek	4 467	4 857
ac/Egyéb berendezések és felszerelések	566	533
ad/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	597	727
10.b. Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	62	64
ba/Ingatlanok	41	41
bb/Műszaki berendezések, gépek, járművek	11	11
bc/Egyéb berendezések és felszerelések	6	6
bd/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	4	6
10. Tárgyi eszközök után összesen	7 332	7 917
Összesen	14 410	15 370

A terven felüli értékcsökkenési leírás

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. év	2013. év
Immateriális javakra elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	-	265
Tárgyi eszközökre elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás	283	264
Beruházás selejtezés terven felüli értékcsökkenési leírása	32	5
Terven felüli értékcsökkenési leírás összesen:	315	534
Értékcsökkenési leírás mindösszesen:	14 626	15 904
Értékcsökkenési leírás beruházás selejtezés nélkül:	14 594	15 899

**V.11. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségneemenkénti alakulása**

adatok millió Ft-ban

Költségnem	2012. év	2013. év
Általános igazgatási költségek	7 168	8 539
Személyi jellegű ráfordítások	145	231
- bérköltség	101	163
- személyi jellegű egyéb kifizetések	17	27
- bérjárulékok	27	41
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	7 082	8 336
<b>Összesen:</b>	<b>7 227</b>	<b>8 567</b>

**V.12. Rendkívüli bevételek és ráfordítások**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. év	2013. év
Tulajdonosnál a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak létesítő okiratban meghatározott értéke <sup>1</sup>	11 377	3 920
Társaságba bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értéke <sup>2</sup>	-10 664	-3 920
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett egyéb követelések	-2 486	2 448
Közhasznú szervezeteknek, egyházaknak véglegesen átadott pénzeszköz	-1 974	-1 340
Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz <sup>3</sup>	-6 864	-11 542
Egyéb rendkívüli bevétel/ráfordítás	154	-19
<b>Rendkívüli eredmény</b>	<b>-10 457</b>	<b>-10 453</b>

<sup>1</sup> 2012. évben a Bank az általa nyújtott, illetve vásárolt alárendelt kölcsöntőke jegyzett tőkévé való konvertálással a Crnogorska komercijalna banka a.d.-vel kapcsolatban 5.783 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d.-vel kapcsolatban 5.594 millió Ft rendkívüli bevételt számolt el. 2013. évben a montenegrói Crnogorska komercijalna banka a.d.-vel szembeni követelés jegyzett tőkévé való konvertálás miatti bevétel (a tőkeemelésből származó részesedés) 3.046 millió Ft, továbbá az OTP Ingatlan Zrt.-vel szemben fennálló éven belüli forgóeszköz- és rülirozó hitel követelés jegyzett tőkévé konvertálása miatti bevétel (a tőkeemelésből származó részesedés) 874 millió Ft.

<sup>2</sup> 2012. évben a Bank általa nyújtott, illetve vásárolt alárendelt kölcsöntőke jegyzett tőkévé való konvertálással a Crnogorska komercijalna banka a.d.-vel kapcsolatban 5.449 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d.-vel kapcsolatban 5.215 millió Ft rendkívüli ráfordítást számolt el. 2013. évben a montenegrói Crnogorska komercijalna banka a.d.-vel szemben fennálló alárendelt kölcsöntőke követelés jegyzett tőkévé konvertálása miatti ráfordítás (alárendelt kölcsöntőke követelés kivezetése) 3.046 millió Ft, továbbá az OTP Ingatlan Zrt.-vel szemben fennálló éven belüli forgóeszköz- és rülirozó hitel követelés jegyzett tőkévé konvertálása miatti ráfordítás (hitel követelés kivezetése) 874 millió Ft.

<sup>3</sup> A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2012-ben 5.863 millió Ft, 2013-ban 9.742 millió Ft volt.

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

Megnevezés	2012. év	2013. év
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>77 830</b>	<b>154 450</b>
-Mentesítés miatt a Fióktelep eredménye	-7	-7
-Mentesítés miatt a Fióktelep eredménye után külföldön megfizetett adó	-	-
<b>Adózás előtti eredmény a mentesítés figyelembe vétele után</b>	<b>77 823</b>	<b>154 443</b>
<b>Adózás előtti eredményt csökkentő tételek</b>	<b>107 661</b>	<b>95 257</b>
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>400</i>	<i>3 825</i>
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben elszámolt összeg	25	2 234
Adótörvény szerint figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás	14 589	15 680
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartás szerinti értéke	379	1 020
Terven felüli értékcsökkenési adóévben visszaírt összege <sup>1</sup>	23 196	-
Nem realizált árfolyamkülönbözetként figyelembe vett összeg és az eszköz kikerülésekor korábban elszámolt adóalap növelő tétel	733	270
Megképzett fejlesztési tartalék összege	500	500
A kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel	43 098	47 283
Visszaírt értékvesztés összege	47	191
Az előző években az adóalapot növelő bírságoknak, az Art-ban és a TB törvényekben előírt jogkövetkezményeknek elengedett, bevételként elszámolt összeg	8	-
Elszámolt alap kutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége	11	6
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevétel-, aktivált teljesítmény növekedésként, vagy költség, ráfordítás csökkenésként elszámolt összeg	-	3 427
Kiemelkedően közhasznú, vagy közhasznú szervezeteknek nyújtott tartós támogatás	400	296
Hitelintézeteki különadó	24 675	24 350

<sup>1</sup> A 2011. évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 689 millió Ft, az OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) esetében 18.624 millió Ft, a OTP banka Srbija a.d. Novi Sad esetében 8.724 millió Ft került elszámolásra, amely 28.037 millió forint társasági adóalap növelő tételt jelentett. Az immateriális javak piaci értéke miatt elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás miatti a 2009.-2012. években, évente 23.196 millió forint vehető figyelembe adózás előtti eredményt csökkentő tételként. 2012.-2013. években nem történt üzleti vagy cégértékkel kapcsolatos terven felüli értékcsökkenés elszámolás.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. év	2013. év
<b>Adózás előtti eredményt növelő tételek</b>	<b>23 524</b>	<b>57 349</b>
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	-	1 003
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege	2 000	5 067
Számviteli törvény szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	14 411	15 625
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke	421	1 095
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	6 076	1 524
Nem realizált árfolyamkülönbözetként figyelembe vett összeg és az eszköz kikerülésekor korábban elszámolt adóalap csökkentő tétel	86	-
Jogerős határozatban megállapított bírság <sup>1</sup>	14	4 289
Elszámolt értékvesztés összege, valamint az előző adóévben csökkentő tételként figyelembe vett értékvesztés összege	32	237
Bejelentett részesedésekhez kapcsolódó, ráfordításként elszámolt értékvesztés, árfolyamvesztés, a részesedés kivezetésekor az elszámolt ráfordításoknak a bevételt meghaladó része	164	-
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy aktivált saját teljesítmény (és bevétel-) csökkentésként elszámolt összeg	261	342
Kapcsolt vállalkozások között szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége	59	47
Általános kockázati céltartalékból az eredménytartalékba áthelyezett összeg <sup>2</sup>		29 123
<b>Adóalap</b>	<b>-6 314</b>	<b>116 535</b>
Számított társasági adó	-	20 447
Adókedvezmények <sup>3</sup>	-	-15 468
Külföldön megfizetett adó miatti kedvezmény	-	-39
Külföldön megfizetett adó	592	588
Önrevízió	-10	737
<b>Fizetendő társasági adó</b>	<b>582</b>	<b>6 265</b>
Hitelintézeti különadó <sup>4 5</sup>	24 675	24 350
Hitelintézeti hozzájárulás <sup>6</sup>	-	1 650
<b>Adózott eredmény</b>	<b>52 573</b>	<b>122 185</b>

<sup>1</sup> Részletesen kifejtve a VII.24.2 pontban

<sup>2</sup> Részletesen kifejtve az I.2.3. pontban

<sup>3</sup> 2011. évtől törvényi lehetőség nyílt a látvány-csapatsport részére adott támogatás rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, valamint a támogatás társasági adó adókedvezményeként történő elszámolására. 2012. évben ezt a Bank nem tudta érvényesíteni, mivel az adóalapja negatív volt. 2013. évben az elszámolt adókedvezmények legnagyobb részét a látvány-csapatsport részére adott támogatások összege adta.

<sup>4</sup> Részletezve I.3. pontban.

<sup>5</sup> A 2012. és 2013. évek végén az egyéb ráfordítások soron az az összeg szerepel pénzügyi szervezetek különadójaként, amely az Adófizetési kötelezettségek sorra hitelintézeti különadóként átvezetendő összeget meghaladta.

<sup>6</sup> 2013-ban az eredménytartalék javára 2013. december 31-ei fordulónappal átvezetett általános kockázati céltartalék összegét 19 %-os mértékű hitelintézeti hozzájárulás terheli. Az átvezetés eredményszámát nem érint, ezért a gazdasági esemény az adózás előtti eredmény részét sem képezi. Azonban a 2013. adóévet megelőzően képzett általános kockázati céltartalék az adózási eredmény csökkentése révén nem viselt társasági adókötelezettséget, ebből következően a 2013. adóévi társasági adóalap számítása során egyszeri fizetési kötelezettsége keletkezik a Banknak az eredménytartalékba átvezetett általános kockázati céltartalékra tekintettel.

**VI. A 2013. ÉVBEN FELTÁRT ÖNELLENŐRZÉSI TÉTELEK****VI.1. Jelentős összegű hiba értékhatárának változása**

2013. január 1-től módosult a Számviteli törvény, így a Banknak lehetősége nyílt, hogy a jelentős összegű hiba értékhatárát a Számviteli törvény 3. § (3) 3. pontjára tekintettel határozza meg a Számviteli politikájában. A törvényi felhatalmazás alapján 2013. évtől az OTP Bank Nyrt.-nél jelentős összegű hibának számít az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 0,5%-át elérő vagy meghaladó összegben történt korrekciók összessége. A jelentős hiba értékhatára a 2009. évet érintő tételek esetén 32.829 millió forintot, a 2010. évet érintő tételek esetén 31.067 millió forintot, a 2011. évet érintő tételek esetén 33.587 millió forintot, míg a 2012. évet érintő tételek esetén 32.357 millió forintot elérő vagy meghaladó volument jelent.

**VI.2. 2013. évben feltárt előző évi tételek meghatározása**

A fentiekre tekintettel a Banknál a 2013. évben az előző éveket érintő tételek nem minősülnek jelentősnek, ezért ezen tételek a 2013. évi eredmény részét képezik, és a társasági adóalap meghatározása során adóalap korrekciós tételt jelentenek.

Az előző évekre vonatkozó tételek együttes egyenlege 2.347 millió forint eredménynövekedést jelent, ebből 3.084 millió forint eredménynövekedést okoz a feltárt önellenőrzési és ellenőrzési tételek összes eredményhatása és 737 millió forint eredménycsökkenést jelent az adófizetési kötelezettségek összessége. Ebből a 2009-2011. éveket érintő adófizetési kötelezettség 604 millió forintot tesz ki, a 2013. évben lezárult 2006-2008. éveket érintő átfogó adóellenőrzés által megállapított és megfizetett adófizetési kötelezettség pedig 133 millió forintot jelent. Az átfogó adóhatósági ellenőrzésekkel lezárt évek tekintetében további adóhatással már nem kell számolni.

Az önrevíziók eredményhatását leginkább a 2009. évi eredmény terhére elhatárolt 2.300 millió forint jutalom, valamint a jutalom járulékaiként elhatárolt további 736 millió forint költség befolyásolta, melynek módosítására a jutalom fel nem használása miatt került sor. A gazdasági esemény a 2009. - 2013. üzleti évek eredményét érintette.

## VII. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

## VII.1. A Bank jegyzett tőkéje

A Bank jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 28.000.001.000 forint, amely 280.000.010 db egyenként 100 forint névértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

## VII.2. Szavatoló tőke

MEGNEVEZÉS	2013. dec. 31.
Befizetett jegyzett tőke	28 000
Tőketartalék	52
(-) Visszavásárolt saját részvények névértéke	-140
Lekötött tartalék	1 696
Általános tartalék	153 935
Eredménytartalék	870 357
Mérleg szerinti eredmény	69 367
Általános kockázati céltartalék	-
(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma	-
(-) Immateriális javak	-128 552
<b>ALAPVETŐ TŐKEELEMENK ÖSSZESEN</b>	<b>994 715</b>
Lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke	115 731
Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	100 171
<b>JÁRULÉKOS TŐKEELEMENK ÖSSZESEN</b>	<b>215 902</b>
<b>ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMENK EGYÜTTES ÉRTÉKE</b>	<b>1 210 617</b>
Levonások az alapvető tőkéből limittúllépés miatt <sup>1</sup>	-230 435
Levonások a járulékos tőkéből limittúllépés miatt <sup>1</sup>	-230 435
<b>(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL</b>	<b>-460 870</b>
<b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>749 747</b>
<b>ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMENK EGYÜTTES ÉRTÉKE</b>	<b>1 210 617</b>
(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt <sup>1</sup>	-398 123
(-) PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt <sup>2</sup>	-15 097
<b>KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>797 397</b>

<sup>1</sup> PIB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok. Hpt. 83. § (2): „A hitelintézet a vállalkozás jegyzett tőkéjének ötvenegyszázalékát meghaladó - nettó értéken számított - közvetlen és közvetett tulajdont más pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, befektetési alapkezelő, tőzsde, biztosító, viszontbiztosító, illetve a járulékos vállalkozás kivételével egy vállalkozásban sem szerezhethet, illetve nem tarthat birtokában.”

A Hpt. 83. § (5) bekezdése szerint a hitelintézet a (2) bekezdésben foglalt korlátokat túllépheti, feltéve, hogy a túllépések összegével csökkentett szavatoló tőkével számolva is képes megfelelni a nyolcszázalékos tőkemegfelelési mutató fenntartására vonatkozó, valamint a szavatoló tőkéhez rendelt más korlátozó előírásoknak.

<sup>2</sup> Hpt. 5. számú mellékletének 14. b) pontja értelmében a szavatoló tőke alapvető tőkéjéből és járulékos tőkéjéből 50-50%-os arányban kell levonni: „a minősített befolyásnak nem minősülő, más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint viszontbiztosítóban lévő részesedések könyv szerinti értékének, valamint az előzőekben felsorolt vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékének együttes összegéből az 1-13. pontok figyelembevételével számított szavatoló tőke tíz százalékát meghaladó részét”.

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

Típusa	OTP Jelzálogbank Zrt. részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke
Névérték	15 millió CHF
Kölcsön lehívásának dátuma	2009. január 30.
Lejárat	2017. január 30.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus (egy naptári negyedév) utolsó munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos CHF Libor+3,88%. Az aktuális mértéke: 3,8991 %.
Mérlegben szereplő értéke 2013. december 31-én	3.632 millió forint.
Típusa	Az OAO OTP Bank részére nyújtott, az SMA-Service LLC és az Interproftekhstory LLC-től megvásárolt alárendelt kölcsöntőke
Megvásárlás dátuma	2006. szeptember 20.
Névérték	198 millió RUB
Lejárat	2014. december 20.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7%.
Névérték	85 millió RUB
Lejárat	2014. december 20.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,5%.
Névérték	127,2 millió RUB
Lejárat	2015. március 3.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,5%.
Névérték	154,8 millió RUB
Lejárat	2015. március 3.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7%.
Mérlegben szereplő értéke 2013. december 31-én	3.701 millió forint.
Típusa	Az OAO OTP Bank részére nyújtott, megvásárolt alárendelt kölcsöntőke
Lehívás dátuma	2007. május 14.
Névérték	36 millió USD
Lejárat	2014. május 2.
Kamatozás	A kamatperiódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7,05%.
Mérlegben szereplő értéke 2013. december 31-én	7.764 millió forint.

**VII.4. ICES ügylet**

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió db saját részvényét átváltható kötvénystruktúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió db a Bank és 4,5 millió db az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080.- forintos árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. Luxembourg vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080.- forint) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi Euribor+3%.

Amennyiben a Bank osztalékot fizet a törzsrészvényei után, akkor egy alárendelt swap ügylet keretében a Bank megfizeti az OPUS-nak a kibocsátott ICES után fizetendő kamatot, míg egy akkora összeget kap az OPUS-tól, amely megegyezik az OPUS tulajdonában lévő részvények után járó osztalékkal.

A Bank 2009. februártól 142.247.000 EUR névértékű (142.247 darab) 1.000 EUR-os kötvényt vásárolt vissza, amelyből 2009. márciusában 125.800.000 EUR névértékű (125.800 darab/ezer EUR) kötvény értékesítve lett. 2009. december 31-én a Bank állományában 16.447.000 EUR névértékű (16.447 darab/ezer EUR) kötvény maradt.

Az ügylettel kapcsolatosan 2010-ben, 2011-ben, 2012-ben és 2013-ban nem történt változás.

**VII.5. A mérleg fordulónapján fennálló nagykockázatok**

A Hpt. előírásai szerint nagykockázat vállalásnak minősül az a kockázatvállalás, amikor egy ügyfél, vagy ügyfélcsoport részére történt összes kockázatvállalás nagysága a hitelintézet korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladja.

A Bank által vállalt nagykockázat együttes összege 2013. december 31-én 94.761 millió forint.

**VII.6. Fügővé tett kamatok****VII.6.1. 2013. évben fügővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek bemutatása**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	Fügővé tett ügyleti és késedelmi kamat	Fügővé tett kamatjellegű jutalék és kezelési költség
- önkormányzati üzletág	54	1
- vállalkozói üzletág	7 458	78
- lakossági üzletág	2 703	406
Összesen:	10 215	485



**VII.6.2. Előző év(ek)ben függővé tett, a 2012. valamint a 2013. évben befolyt kamatok, jutalékok és kezelési költségek**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012. év	2013. év
- önkormányzati üzletág	640	37
- vállalkozói üzletág	933	1 623
- lakossági üzletág	1 025	1 317
Összesen:	2 598	2 977

## VII.7. Értékvesztés és céltartalékok állományváltozása a 2013. évben

	adatok millió Ft-ban					
	Nyitó állomány	Átvezetés	Növekedés	Csökkenés	Árfolyam eredmény	Záró állomány
	1	2	3	4	5	6=1+2-3+4+5
<b>ESZKÖZ OLDALI ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK</b>	<b>185 383</b>	-	<b>51 244</b>	<b>47 405</b>	<b>1 646</b>	<b>190 868</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	-	-	23	-	-1	22
Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	148 954	-	40 892	42 192	1 227	148 881
- Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint	148 377	-	40 892	42 192	1 227	148 304
- Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés Szt. szerint	577	-	-	-	-	577
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni értékvesztés	4 392	-	1 489	4 247	57	1 691
Részvények, részesedések utáni értékvesztés	30 495	-	8 342	535	363	38 665
Egyéb eszközök utáni értékvesztés	1 475	-	412	419	-	1 468
- Készletek utáni értékvesztés	33	-	3	1	-	35
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint	799	-	262	310	-	751
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Szt. szerint	643	-	147	108	-	682
<b>ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN</b>	<b>185 316</b>	-	<b>51 158</b>	<b>47 393</b>	<b>1 646</b>	<b>190 727</b>
Céltartalék a lakáscélú hitelek halasztott kamatára	67	-	86	12	-	141
<b>FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>91 245</b>	<b>-29 123</b>	<b>48 589</b>	<b>52 435</b>	<b>38</b>	<b>58 314</b>
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	2 500	-	-	2 500
Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre <sup>1</sup>	2 835	-	10 382	5 712	38	7 543
Általános kockázati céltartalék	35 428	-29 123	10 701	17 006	-	-
Egyéb céltartalék	52 982	-	25 006	29 717	-	48 271
- Várható kötelezettségre képzett	2 537	-	2 567	2 234	-	2 870
- Nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalék	50 445	-	22 439	27 483	-	45 401
Ebből: ICES programmal kapcsolatos <sup>2</sup>	14 606	-	-	4 545	-	10 061
<i>Hpt sz. hitelek és egyéb követelések utáni értékvesztés összesen:</i>	<i>149 176</i>	<i>-</i>	<i>41 177</i>	<i>42 502</i>	<i>1 226</i>	<i>149 077</i>
<i>Szt sz. hitelek és egyéb követelések utáni értékvesztés összesen:</i>	<i>1 220</i>	<i>-</i>	<i>147</i>	<i>108</i>	<i>-</i>	<i>1 259</i>

3Növekedés: képzés / tárgyévi visszairás és tárgyévi felszabadítás

4 Csökkenés: felhasználás / előző évi visszairás és előző évi felszabadítás

5 Árfolyameredmény: árfolyamnyereség esetén - / árfolyamveszteség esetén +

<sup>1</sup>Részletezve a III.14. pontban

<sup>2</sup>Részletezve a VII.4. pontban

## VII.7.1. Sajátos értékelés alá tartozó tételek bemutatása

Sajátos értékelés alá tartozó tételek 2012. december 31-én:

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	Mérlegtételek összesen	adatok millió Ft-ban
						Mérlegen kívüli kötelezettségek
<b>Problémamentes</b>						
- Bruttó könyv szerinti érték	2 494 234	1 032 742	546 181	-	4 073 157	5 963 183
<b>Külön figyelendő</b>						
- Bruttó könyv szerinti érték	415 980	42 423	15 300	-	473 703	21 801
- Értékvesztés	-14 746	-500	-134	-	-15 380	-428
- Nettó könyv szerinti érték	401 234	41 923	15 166	-	458 323	21 373
<b>Átlag alatti</b>						
- Bruttó könyv szerinti érték	79 160	3 768	36 996	2	119 926	2 107
- Értékvesztés	-19 969	-977	-7918	-1	-28 865	-441
- Nettó könyv szerinti érték	59 191	2 791	29 078	1	91 061	1 666
<b>Kétes</b>						
- Bruttó könyv szerinti érték	80 112	5 021	44 888	-	130 021	1 780
- Értékvesztés	-44 972	-2 915	-22 113	-	-70 000	-1 032
- Nettó könyv szerinti érték	35 140	2 106	22 775	-	60 021	748
<b>Rossz</b>						
- Bruttó könyv szerinti érték	83 607	-	330	32	83 969	974
- Értékvesztés	-69 489	-	-330	-32	-69 851	- 934
- Halasztott kamat céltartaléka	-67	-	-	-	-67	-
- Nettó könyv szerinti érték	14 051	-	-	-	14 051	40
Bruttó könyv szerinti érték összesen:	3 153 093	1 083 954	643 695	34	4 880 776	5 989 845
Értékvesztés összesen:	-149 176	-4 392	-30 495	-33	-184 096	-2 835
Halasztott kamat céltartaléka	-67	-	-	-	-67	-
Nettó könyv szerinti érték összesen:	3 003 850	1 079 562	613 200	1	4 696 613	5 987 010

Sajátos értékelés alá tartozó tételek 2013. december 31-én:

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	adatok millió Ft-ban	
					Mérlegtételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
<b>Problémamentes</b>						
- Bruttó könyv szerinti érték	2 429 152	821 917	550 551	-	3 801 620	5 622 746
<b>Külön figyelendő</b>						
- Bruttó könyv szerinti érték	188 967	20 767	15 300	-	225 034	148 258
- Értékvesztés	-7 810	-1 066	-208	-	-9 084	-4 614
- Nettó könyv szerinti érték	181 157	19 701	15 092	-	215 950	143 644
<b>Átlag alatti</b>						
- Bruttó könyv szerinti érték	89 133	164	40 718	-	130 015	853
- Értékvesztés	-22 964	-49	-8 071	-	-31 084	-146
- Nettó könyv szerinti érték	66 169	115	32 647	-	98 931	707
<b>Kétes</b>						
- Bruttó könyv szerinti érték	72 889	822	55 482	4	129 197	1 637
- Értékvesztés	-40 927	-576	-28 373	-3	-69 879	-945
- Nettó könyv szerinti érték	31 962	246	27 109	1	59 318	692
<b>Rossz</b>						
- Bruttó könyv szerinti érték	85 370	-	2 073	32	87 475	1 873
- Értékvesztés	-77 376	-	-2 013	-32	-79 421	-1 838
- Halasztott kamat céltartaléka	-141	-	-	-	-141	0
- Nettó könyv szerinti érték	7 853	-	60	-	7 913	35
Bruttó könyv szerinti érték összesen:	2 865 511	843 670	664 124	36	4 373 341	5 775 367
Értékvesztés összesen:	-149 077	-1 691	-38 665	-35	-189 468	-7 543
Halasztott kamat céltartaléka	-141	-	-	-	-141	-
Nettó könyv szerinti érték összesen:	2 716 293	841 979	625 459	1	4 183 732	5 767 824

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

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2012. december 31-én:

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	adatok millió Ft-ban	
			Céltartalék halasztott kamatra	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	525 375	-	-	525 375
Külön figyelendő	57 738	-2 953	-	54 785
Átlag alatti	34 986	-8 436	-	26 550
Kétes	18 108	- 8 991	-	9 117
Rossz	2 891	-2 708	-67	116
<b>Összesen:</b>	<b>639 098</b>	<b>-23 088</b>	<b>-67</b>	<b>615 943</b>

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2013. december 31-én:

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	adatok millió Ft-ban	
			Céltartalék halasztott kamatra	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	500 212	-	-	500 212
Külön figyelendő	48 811	-2 435	-	46 376
Átlag alatti	25 161	-6 200	-	18 961
Kétes	15 481	-7 826	-	7 655
Rossz	2 664	-2 347	-141	176
<b>Összesen:</b>	<b>592 329</b>	<b>-18 808</b>	<b>-141</b>	<b>573 380</b>

## VII.7.3. Átstrukturált hitel (követelés) állományok bemutatása

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2012. december 31-én

Minősítési kategória	adatok millió Ft-ban		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	39 435	-	39 435
Külön figyelendő	84 583	-3 849	80 734
Átlag alatti	16 098	-3 750	12 348
Kétes	21 076	-10 330	10 746
Rossz	25 959	-22 905	3 054
Összesen:	187 151	-40 834	146 317

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2013. december 31-én

Minősítési kategória	adatok millió Ft-ban		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	44 568	-	44 568
Külön figyelendő	70 167	-3 904	66 263
Átlag alatti	67 620	-17 669	49 951
Kétes	37 937	-20 871	17 066
Rossz	72 834	-65 722	7 112
Összesen:	293 126	-108 166	184 960

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

## VII.8. Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források

## VII.8.1. Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források 2012. és 2013. december 31-én

2012. december 31.

adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
USA dollár	365 750	-256 441	109 309	-39 502	69 807
Euro	1 379 493	-1 244 967	134 526	-198 174	-63 648
Svájci frank	653 627	-129 033	524 594	-533 891	-9 297
Angol font	2 702	-13 320	-10 618	11 897	1 279
Bolgár leva	54 065	-112	53 953	-429	53 524
Orosz rubel	121 245	-942	120 303	-15 790	104 513
Román lej	123 425	-1 811	121 614	-71 112	50 502
Japán yen	35 783	-1 925	33 858	-31 960	1 898
Ukrán hrvnyya	85 438	-	85 438	-	85 438
Egyéb	82 016	-10 694	71 322	1 213	72 535
Összesen:	2 903 544	-1 659 245	1 244 299	-877 748	366 551

2013. december 31.

adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
USA dollár	293 385	-279 143	14 242	49 057	63 299
Euro	1 316 714	-999 103	317 611	-391 718	-74 107
Svájci frank	527 580	-117 690	409 890	-409 898	-8
Angol font	1 473	-13 160	-11 687	10 825	-862
Bolgár leva	54 652	-34	54 618	3	54 621
Orosz rubel	116 821	-7 608	109 213	-15 420	93 793
Román lej	72 288	-1 449	70 839	-20 296	50 543
Japán yen	22 379	-2 026	20 353	-18 255	2 098
Ukrán hrvnyya	81 663	-	81 663	-	81 663
Egyéb	76 855	-11 982	64 873	4 288	69 161
Összesen:	2 563 810	-1 432 195	1 131 615	-791 414	340 201

VII.8.2. Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása<sup>1</sup>

adatok millió Ft-ban

Deviza	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
Euró	539 523	554 080
Orosz rubel	111 722	101 113
Ukrán hrivnya	85 438	81 663
Bolgár leva	53 579	54 616
Román lej	50 575	51 021
Horvát kuna	46 398	46 819
Svájci frank	88 780	32 317
Szerb dinár	16 542	21 491
USA dollár	20	3 502
Angol font	114	92
Összesen:	992 691	946 714

## VII.9. Azonnali adás-vételi ügyletek

## VII.9.1. A 2012. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
AUD	-	-	1 360 000	312
CHF	6 140 452	1 480	272 486	66
DKK	-	-	200 000	8
EUR	105 123 203	30 621	41 747 718	12 161
GBP	1 000 000	356	3 094 060	1 100
HUF	11 509 232 090	11 509	29 965 549 725	29 965
JPY	113 675 000	292	227 330 000	584
PLN	-	-	2 000 000	143
RON	-	-	2 130 000	140
SEK	10 486 000	355	17 940 260	607
USD	17 361 390	3 836	15 477 740	3 419

A 2012. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

<sup>1</sup> A részvényeket, részesedéseket is magukban foglalják, az euro, román lej, szerb dinár esetében az értékesítéssel csökkentett összeget, az értékpapírok vonatkozásában az euró, svájci frank esetében az értékesítéssel csökkentett összeget. A külföldi pénzügyi eszközök, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél az értékesítés és értékesítés-visszairás összege devizában került megállapításra. A külföldi értékpapírokat és a kapcsolódó értékesítés állományát a 2012. és a 2013. december 31-ére vonatkozó hivatalos devizaárfolyamon értékelte a Bank, az átértékelésből adódó árfolyamkülönbséget az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.



## VII.9.2. A 2013. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
CHF	4 000 000	969	1 594 560	386
EUR	15 360 000	4 560	74 814 310	22 213
GBP	10 000	4	375 090	134
HUF	26 599 268 544	26 599	4 359 211 000	4 359
SEK	8 936 000	300	3 310 945	111
TRY	2 945 400	298	5 278 760	534
USD	836 595	180	24 060 977	5 189

A 2013. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

## VII.10. Határidős, swap és opciós ügyletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.dec. 31.			2013.dec. 31.		
	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció
<i>Tőzsdei ügyletek</i>	2 110	-2 127	-17	1 096	-1 042	54
Deviza futures ügyletek	287	-292	-5	212	-204	8
Határidős index ügyletek	297	-298	-1	220	-227	-7
Határidős áru ügyletek	-	-	-	107	-108	-1
Deviza opciós ügyletek	11	-16	-5	-	-	-
Határidős értékpapír- ügyletek	1 515	-1 521	-6	557	-503	54
				4 355		
<i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i>	4 837 737	-4 976 734	-138 997	133	-4 470 662	-115 529
Deviza outright és forward ügyletek	186 585	-186 031	554	315 957	-316 291	-334
CCIRS swap ügyletek	2 557 378	-2 659 978	-102 600	2 217		
Deviza swap ügyletek <sup>2</sup>	974 883	-988 443	-13 560	558	-2 301 604	-84 046
Kamat swap ügyletek	383 592	-394 891	-11 299	1 162		
Mark-to-market swap ügyletek	667 520	-680 317	-12 797	446	-1 171 362	-8 916
Equity swap ügyletek	11 626	-11 626	-	194 408	-204 254	-9 846
Commodity swap ügyletek	1 976	-1 971	5	389 610	-391 483	-1 873
Határidős kamatláb ügyletek (FRA) <sup>3</sup>	48 090	-48 050	40	20 583	-20 583	-
Opciós ügyletek	5 005	-4 344	661	37 129	-47 757	-10 628
Nemesfém forward ügyletek	1 033	-1 034	-1	6 617	-6 638	-21
Határidős értékpapír- ügyletek	49	-49	-	7 530	-7 534	-4
				66	-66	-
Összesen:	4 839 847	-4 978 861	-139 014	4 356	-4 471 704	-115 475
				229		

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

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

A pénzügyi értelemben fedezeti céllal kötött származékos pénzügyi instrumentumok a határidős, swap, opciós és összetett ügyletek a forintban és a devizában fennálló eszközök és források kamat- és árfolyamkockázatainak portfólió alapon történő fedezését szolgálják. A

<sup>2</sup>Ebből: ICES ügylet miatti követelés 2012. évben 8.698 millió forint, 2013. évben 7.176 millió forint; kötelezettség 2012. évben 22.644 millió forint, 2013. évben 17.051 millió forint

<sup>3</sup>Határidős kamatlábmegállapodás

mérlegben belüli pénzügyi instrumentumok értékében bekövetkező változásokat (fedezett pozíciók értékének változása) a fedezeti pozíció értékének változása ellentételezi.

A deviza vételére, eladására (cseréjére) szóló határidős ügyletek miatt az adott devizára vonatkozó – a mérlegben nem szereplő – jövőbeni követelés, illetve kötelezettség a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke és a határidős ügyletkötés napján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke közötti – átértékelésből adódó – árfolyamnyereség illetve árfolyamveszteség együttes eredményhatása **854 millió forint nyereség** a 2013. évben.

#### VII.11. Sajátos szállítós repoba vett értékpapírok névértéke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
MAK 23/A	-	4 275
MAK 19/A	-	3 300
MAK 16/C	-	900
MAK 20/A	-	819
MAK 17/A	-	580
MAK 15/A	-	380
MAK 17/B	-	350
MAK 28/A	-	250
MAK 14/D	-	186
MAK 18/A	-	168
DKJ 20130529	92	-
Összesen:	92	11 208

## VII.12. A 2013. évben lezárt ügyletek eredménye és a cash-flowra gyakorolt hatás bemutatása

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	Eredmény	Cash-flowra gyakorolt hatás
<i>Tőzsdei határidős ügyletek</i>		
	-164	-164
Határidős értékpapír nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-7	-7
Határidős opció nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	18	18
Határidős külföldi index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-145	-145
Határidős index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-45	-45
Futures nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	15	15
<i>Tőzsdén kívüli határidős ügyletek</i>		
	-18 784	-3 223
<i>Kamatswap ügyletek</i>		
	-10 235	5 494
Kamatswap fedezeti, elszámolásos ügyletek	10 142	374
Kamatswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-20 377	5 120
Opció nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	507	507
FRA nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-590	-590
Outright nem fedezeti, szállítási ügyletek	-115	-115
Származtatott nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-166	-166
Deviza forward nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-1 623	-1 623
Commodity swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	80	-80
Equity swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	4	-4
Devizaswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-8 453	-8 453
Teljes hozamcsere ügylet nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	43	43
ICES osztalék	1 764	1 764
<b>Összesen:</b>	<b>-18 948</b>	<b>-3 387</b>

**VII.13. Valódi penziós ügyletek**

2012. december 31-én és 2013. december 31-én nem rendelkezett a Bank penzióba kapott eszközökkel.

A penzióba adott eszközök részletezése a következő:

Penzióba adott eszközök	adatok millió Ft-ban			
	2012. dec.31.		2013. dec. 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
2023/A Magyar Államkötvény	-	-	12 439	12 439
2015/A Magyar Államkötvény	10 457	10 457	10 389	10 389
2022/A Magyar Államkötvény	3 150	3 150	-	-
Magyar Államkötvény (EUR)	8 739	9 176	-	-
<b>Összesen:</b>	<b>22 346</b>	<b>22 783</b>	<b>22 828</b>	<b>22 828</b>

**VII.14. Tisztségviselők járandóságai**

A vezető tisztségviselők, az Igazgatósági tagok és az Igazgatóság tagjának családtagja, valamint a Felügyelő Bizottsági tagok 2013. december 31-én 133,3 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

A hitelfolyósítás feltételei: mindenkoros jegybanki alapkamat + 5% és a Hirdetményben közzétett kondíciók szerinti kezelési költség (jelenleg 1%), a biztosíték a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Az Igazgatósági tagok és családtagjaik 17,5 millió forint, a Felügyelő Bizottság tagjai 4 millió forint, a vezető tisztségviselők 4 millió forint keretösszegben rendelkeztek MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitellel 2013. december 31-én, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,45%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 16.380 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tag és az Igazgatóság tagjának családtagja 2013. december 31-én 0,6 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,74%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 6.020 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Vezető tisztségviselő 2013. december 31-én 3,5 millió forint értékben rendelkezett AMEX GOLD terhelési kártyához kapcsolódó hitellel, kamata változó, jelenleg havi 2,75% éves díja 18.600 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tagok 10 millió forint, Felügyelő Bizottsági tag 5 millió forint, vezető tisztségviselők 7,79 millió forint értékben rendelkeztek 2013. december 31-én AMEX PLATINUM hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,7% éves díja 18.990 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

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

	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
Igazgatósági tagok	284	545
Felügyelő Bizottsági tagok	70	71
Összesen	354	616

Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos ügyletek:

	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
A vezetés egyes tagjainak (rész) tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	35 792	38 538
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	518	1 030
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	112	131

**VII.15. Betétvédelmi alapok****VII.15.1. Kötelező betétvédelmi alap**

A Hpt. 121. §-a rendelkezik az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) tagjainak éves befizetési kötelezettségéről.

2013. évben az OBA részére biztosítási díj címén 1.709 millió forint került megfizetésre.

**VII.15.2. Önkéntes betétvédelmi alap**

A Hpt. 128. §-a alapján a hitelintézetek önkéntes betétbiztosítási alapot hozhatnak létre. A Bank 1991. évben 50 millió forint összegű hozzájárulással lépett be az önkéntes betétvédelmi alapba. 2013. évben befizetés nem történt.

**VII.15.3. Befektető-védelmi Alap**

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. XXIV. fejezet 222.§-a rendelkezik az Alap tagjainak díjfizetési kötelezettségéről.

2013. évre vonatkozóan a Befektető-védelmi Alap részére 262 millió forint befizetési kötelezettségének a Bank szintén eleget tett.

**VII.16. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok****VII.16.1. Saját tulajdonú értékpapírok**

	adatok millió Ft-ban			
	2012. dec. 31.		2013. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Befektetési célú értékpapírok	1 204 477	1 317 027	1 368 986	1 481 158
Forgatási célú értékpapírok	1 238 848	1 151 562	1 480 503	1 401 744
Visszavásárolt saját részvény	4 934	219	6 731	140
Összesen:	2 448 259	2 468 808	2 856 220	2 883 042

2012. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 1.242.110 millió forint, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 9.069 millió forint, 2013. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 1.475.232 millió forint, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 5.750 millió forint.

## VII.16.2. Idegen tulajdonú értékpapírok

	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31.	2013. dec. 31.
	Névérték	Névérték
Dematerializált értékpapírok	1 983 945	2 456 829
Nyomdai úton előállított értékpapírok	5 708	6 011
OTP-nél levő idegen tulajdonú értékpapírok	5 702	5 854
A letétesnél levő idegen tulajdonú értékpapírok	6	157
Elszámolóházban	6	12
Egyéb helyen	-	145
Összesen:	1 989 653	2 462 840



**VII.17. A Bank tulajdonában lévő tőzsdén jegyzett értékpapírok****VII.17.1. Budapesti Értéktőzsdén jegyzett értékpapírok****Forgatási célú értékpapírok**

## Állampapírok (E/2.a.)

Magyar Államkötvény

Diszkont Kincstárjegy

## Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott forint vagy deviza jelzáloglevél

FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott forint- vagy devizakötvény

OTP Bank Nyrt. által kibocsátott forintkötvény

OTP Bank Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott forint jelzáloglevél

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

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

Állami Nyomda Nyrt. részvény

Appeninn Vagyonkezelő Holding Nyrt. részvény

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvény

Danubius Hotels Nyrt. részvény

FHB Jelzálogbank Nyrt. részvény

Graphisoft Park SE Ingatlanfejlesztő Nyrt. részvény

Magyar Telekom Nyrt. részvény

MOL Nyrt. részvény

OPIMUS Group Nyrt. (Philaxia 1912) részvény

PannErgy (korábbi Pannonplast) Nyrt. részvény

Rába Nyrt. részvény

Richter Nyrt. részvény

Synergon Nyrt. részvény

## Változó hozamú értékpapírok (E/6.b.)

BUX ETF befektetési jegy

**Befektetési célú értékpapírok**

## Állampapírok (E/2.b.)

Magyar Államkötvény

## Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.bb.)

BNP Paribas Bank által kibocsátott forintkötvény

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél

## Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

**VII.17.2. Külföldi értéktőzsdén jegyzett értékpapírok<sup>4</sup>****Forgatási célú értékpapírok**

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

ADIDAS AG részvény  
ADOBE SYSTEM INC részvény  
BASF AG részvény  
BAYER AG részvény  
Bayerische Motoren Werke AG részvény  
Commerzbank AG részvény  
DAIMLER AG részvény  
Deutsche Bank AG részvény  
DEUTSCHE LUFTHANSA AG részvény  
INFINEON TECHNOLOGIES AG részvény  
LINDE AG részvény  
SIEMENS AG részvény

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

MOL Group Finance SA által kibocsátott devizakötvény

**Befektetési célú értékpapírok**

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

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény  
Oberbank részvény  
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

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

OTP Banka Slovensko a.s. részvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

---

<sup>4</sup> Információforrás: Bloomberg

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

Megnevezés	2012. december 31.		2013. december 31.	
	Névérték	Befogadási érték	Névérték	Befogadási érték
Értékpapírok, részesedések	1 384	1 390	2 930	3 332
Pénzeszközök	341	341	381	381
Összesen	1 725	1 731	3 311	3 713

**VII.19. Biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés**

A Bank nem végez vagyonkezelési tevékenységet biztosítópénztárak részére.

**VII.20. Kapott és adott fedezetek és garanciák értéke**

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
<u>Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	532 104	423 816
Adott garanciák és kezességek	413 675	418 984
Összesen:	945 779	842 800
<u>Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	836 873	760 749
Kapott garanciák és kezességek	206 834	203 324
Összesen:	1 043 707	964 073
<u>Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	23 075	23 622
Adott garanciák és kezességek	471	1 182
Összesen:	23 546	24 804
<u>Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	1 731	3 713

**VII.21. Saját számlára, valamint ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok állománya**

2012. és 2013. december 31-én a Bank által kölcsönbe adott értékpapír állomány nem volt.

A Bank által kölcsönbe vett értékpapír állománya

adatok millió Ft-ban

	2012. dec. 31.		2013. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Befektetési jegy	18	19	19	19
Részvény	8 261	6 613	6 767	5 456
Összesen:	8 279	6 632	6 786	5 475

Ügyfelek által értékpapír kölcsönrel kapcsolatosan elhelyezett értékpapír fedezet a 2012. és 2013. évben nem volt.

## VII.22. Tranzakciók kapcsolt vállalatokkal

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

## VII.22.1. A Bank által leányvállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31	2013. dec. 31
OTP Jelzálogbank Zrt.	227 977	237 163
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	273 241	215 101
Merkantil Bank Zrt.	164 745	176 993
OTP Faktoring Zrt.	146 463	165 310
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	136 127	124 478
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	188 525	100 714
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban: OTP Lakáslízing Zrt.)	33 376	25 706
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	21 272	20 914
Inga Kettő Kft.	-	19 281
Merkantil Bérlet Kft.	19 299	16 625
OTP Leasing Ukraine (Ukrajna)	-	15 256
DSK Leasing AD (Bulgária)	15 147	15 142
OAO OTP Bank (Oroszország)	59 087	14 733
Bank Center No. 1. Kft.	-	10 000
Merkantil Car Zrt.	9 078	8 721
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	3 436	3 504
OTP Ingatlan Zrt.	4 007	2 653
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	2 909	2 353
OTP Ingatlanpont Kft.	2 049	1 014
Sasad-Beregszász Kft.	1 045	604
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	1 714	269
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	-	222
Projekt 2003. Kft.	1 180	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	121	-
Összesen	1 310 798	1 176 756

## VII.22.2. A Banknál elhelyezett betétek állománya

	adatok millió Ft-ban	
	2012. dec. 31	2013. dec. 31
DSK Bank EAD (Bulgária)	93 300	127 443
OAD OTP Bank (Oroszország)	77 248	51 894
OTP Lakástakarék Zrt.	19 318	29 333
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	24 901	25 094
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	62 817	11 894
Merkantil Bank Zrt.	12 030	11 386
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	15 901	7 840
OTP Faktoring Zrt.	966	5598
Bank Center No. 1. Kft.	-	4014
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	8 796	3 833
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	6 391	1 793
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	989	1724
Projekt 2003 Kft.	-	768
OTP Ingatlan Zrt.	832	676
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	9 170	626
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban: OTP Lakáslízing Zrt.)	3 120	596
Air-Invest Kft.	-	443
OTP Jelzálogbank Zrt.	75 062	336
Merkantil Car Zrt.	-	245
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	-	235
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	1 521	105
OTP Bank JSC (Ukrajna)	37	84
Merkantil Bérlet Kft.	2 069	30
Sasad-Beregszász Kft.	51	27
Összesen	414 519	286 017

## VII.22.3. Kamatbevételek

	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
OTP Jelzálogbank Zrt.	14 679	9 916
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	10 459	9 331
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	9 054	5 993
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	6 735	5 852
Merkantil Bank Zrt.	5 379	5 658
OTP Faktoring Zrt.	7 169	4 784
OAo OTP Bank (Oroszország)	2 915	2 049
Merkantil Bérlet Kft.	1 476	1 132
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	608	585
OTP Leasing Ukraine (Ukrajna)	-	582
DSK Leasing AD (Bulgária)	499	509
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban: OTP Lakáslízing Zrt.)	573	473
Merkantil Car Zrt.	445	332
Inga Kettő Kft.	-	213
OTP Ingatlan Zrt.	312	194
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	74	183
Bank Center No. 1. Kft.	-	110
OTP Ingatlanpont Kft.	116	76
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	165	71
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	79	69
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	66
Egyéb	702	12
<b>Összesen</b>	<b>61 439</b>	<b>48 190</b>

## VII.22.4. Kamatráfordítások

	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
OAo OTP Bank (Oroszország)	2 519	2 494
DSK Bank EAD (Bulgária)	4 040	2 422
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	3 498	1 922
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1 492	1 368
OTP Jelzálogbank Zrt.	2 303	1 069
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	456	608
Merkantil Bank Zrt.	479	143
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	430	126
Bank Center No. 1. Kft.	-	117
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban: OTP Lakáslízing)	255	101
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	219	88
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	260	87
Merkantil Car Zrt.	60	23
OTP Bank JSC (Ukrajna)	25	-
<b>Összesen</b>	<b>16 036</b>	<b>10 568</b>

**VII.22.5. Jutalékbevételek**

	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	5 950	8 302
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	2 153	2 241
OTP Bank JSC (Ukrajna)	512	627
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	414	265
Összesen	9 029	11 435

**VII.22.6. Jutalékráfordítások**

	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	375	295
Crnogorska komercijalna bank a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	185	151
Összesen	560	446

**VII.22.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók**

	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	7 724	8 179
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	2 260	1 351
Eladott követelések bruttó értéke	2 259	1 350

**VII.22.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók**

	adatok millió Ft-ban	
	2012. év	2013. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	59 682	40 828
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	32 231	21 023
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	18 622	13 584
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	8 829	6 221

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



**VII.22.9. Crnogorska komercijalna banka a.d. leányvállalattal kapcsolatos tranzakciók**

adatok millió Ft-ban

	2012. év	2013. év
Crnogorska komercijalna banka a.d.-nak eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	483	-

**VII.22.10. OTP Banka Slovensko a.s. leányvállalattal kapcsolatos tranzakciók bemutatása**

adatok millió Ft-ban

	2012. év	2013. év
OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	14 565	14 846

**VII.23. A 2013. évben a Bank könyvvizsgálójának fizetett díjak**

A Bank közgyűlése által elfogadott 2013. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 63 millió forint + ÁFA.

**VII.24. A 2013. évben történt egyéb jelentős események****VII.24.1. Hitelminősítések megváltozása**

A Standard and Poor's Ratings Services hitelminősítő intézet a magyar szuverén hosszú lejáratú adóminősítésének 2012. november 23-ig 'BB'-re csökkentése következtében 2012. november 27-én a Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú adós besorolását 'BB+'-ról 'BB'-re csökkentette, egyúttal 'B' szintű rövid lejáratú adós besorolását megerősítette. A bankok minősítői kilátása stabil.

A Moody's hitelminősítő Intézet 2012. december 12-i döntése értelmében hét magyar bank pénzügyi erő besorolását valamint hét magyar bank betéti és adósság minősítését leminősítést valószínűsítő figyelő listára tette.

A döntés értelmében a hitelminősítő intézet a Bank

- D+ pénzügyi erő BFSR
- hosszú lejáratú forint betétei Ba1
- hosszú lejáratú deviza betétei Ba2
- hosszú lejáratú szenior deviza tartozásai Ba1
- hosszú lejáratú alárendelt (LT2) deviza tartozásai Ba2
- hosszú lejáratú alárendelt (UT2) deviza tartozásai Ba3

minősítői besorolását leminősítést valószínűsítő figyelő listára tette.

2013. február 14-én a Moody's hitelminősítő intézet lezárta a Bank pénzügyi erő valamint betéti és adósság minősítésének felülvizsgálatát. A Moody's a Bank hosszú lejáratú forint és deviza betéteinek Ba1 illetve Ba2 besorolását, valamint a hosszú lejáratú szenior deviza adósságának Ba1 besorolását megerősítette. A Lower Tier 2 mutató besorolását Ba2-ről Ba3-ra, míg az Upper Tier 2 besorolását Ba3-ról B1-re csökkentette. A Bank pénzügyi erő (BFSR) minősítését a hitelminősítő intézet D+-ról D-ra rontotta.

**VII.24.2. Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság**

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2013. november 19-én kelt, Vj/74-872/2011. számú határozatával megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – az OTP Bank jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922.400 ezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezte, mely 2013. december 20-ig teljesítésre került. Az OTP Bank a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja, és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőséget igénybe kívánja venni.

**VII.24.3. 2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

A Bank által 2012. július 5-én elindított 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram összevont alaptájékoztatóját illetve a hirdetemény közzétételét a Felügyelet 2012. augusztus 1-jén engedélyezte. 2012 során a Felügyelet jóváhagyta az Alaptájékoztató 1-5. kiegészítését. 2013. január 23-án, március 1-jén és 22-én, április 5-én, május 10-én valamint 24-én került a Felügyelet által engedélyezésre az Alaptájékoztató 6-11. számú kiegészítése.

**VII.24.4. 2013/2014. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

2013. július 9-én a Bank 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A Felügyelet a 2013. július 17-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetemény közzétételét 2013. július 30-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A Felügyelet 2013. augusztus 30-án és szeptember 27-én engedélyezte az Alaptájékoztató 1. és 2. számú kiegészítésének közzétételét.

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

**VII.24.5. 125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása**

A Bank a 125 millió euró össznévértékű, 2015. március 4-i lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényéből 2013. év során a másodpiaci forgalomban 12,5 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg. A Bank kezdeményezte a kötvények bevonását. A 2013. augusztus 30-ával történő bevonást követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 93.450.000 euró összegűre csökken.

**VII.25. Mérleg fordulónapja után történt jelentős események****VII.25.1. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben**

Részletesen kifejtve a III.5. A Bank tulajdoni részesedései című fejezetben.

**VII.25.2. Tőkeemelés az OTP banka Srbija A.D. szerb leánybankban**

Részletesen kifejtve a III.5. A Bank tulajdoni részesedései című fejezetben.

**VII.25.3. Gazdasági helyzet Ukrajnában**

A frissen megválasztott ukrán jegybankelnök 2014. február 26-án bejelentette, hogy Ukrajna pénzügyi mentőcsomagot kér a Nemzetközi Valutaalaptól.

2014. február 28-án az ukrán nemzeti bank napi 15 ezer hrivnyában korlátozta a bankokból kivehető idegen deviza értékét.

Az elmúlt években az OTP Bank Ukrajna üzleti stratégiája jelentős változásokon ment át. A változások arra irányultak, hogy az operáció ellenállóbbá váljon a potenciális gazdasági sokkokkal szemben. A Bank a deviza jelzáloghitelek folyósítását 2008-ban leállította, ennek megfelelően az azóta eltelt időszakban a dollárban denominált jelzáloghitelek súlya a portfólióban folyamatosan csökkent. A helyi betétgyűjtési tevékenység erősödése nyomán a hitel/betét ráta mérséklődött, amely együtt járt az anyabank által nyújtott csoportközi finanszírozás csökkenésével. Jelenleg a lakossági hitelezési tevékenység fókuszában a rövid futamidejű, helyi devizában denominált, teljes egészében helyben gyűjtött betétekből finanszírozott fogyasztási hitelezés áll. A magas marzstartalmú fogyasztási hitelezés javította a bevételi marzsokat és az operáció jövedelmezőségét. Az elmúlt években javuló működési eredmény az esetleges negatív sokkokkal szembeni pufferként is szolgál.

Ami a 2013 vége óta történt fejleményeket illeti, mind a hrivnya, mind a deviza betétállomány stabilan alakult február végéig, és a hitelminőségben sem látszik jelentős változás. A Bank ugyanakkor az ügyfelek valutaváltási tevékenysége terén fokozódó aktivitást tapasztal. Mivel az OTP Bank Ukrajna képes a dollárigényét a jegybankon keresztül kielégíteni, az ügyfelek devizaigénye nem gyakorol negatív hatást a Bank deviza likviditási pozíciójára, viszont a valutakonverziós tevékenység javítja a díjbevételeket. Február végén az OTP Bank Ukrajna mérlegében lévő állampapírok névértéke mintegy 700 millió hrivnya volt, a portfólió szinte teljes egészében hrivnyában denominált. Az állampapírok túlnyomó része 2014. márciusi lejáratú, amely összességében az ukrán állam felé alacsony kitétséget jelez.

A jelenlegi krízishelyzetben fennáll egy szélsőségesen negatív forgatókönyv bekövetkezésének lehetősége. Az OTP Csoport menedzsmentje az alapforgatókönyv bekövetkezését tartja valószínűnek, mely szerint egy erős politikai támogatottsággal és legitimitással bíró kormány alakulhat meg, a hrivnya dollárral szembeni árfolyama a 10-es szint alatt stabilizálódhat, a gazdaság és államháztartás konszolidációjához pedig növekvő valószínűséggel társulhat a nemzetközi szervezetek részéről nyújtott pénzügyi segítség. Ebben az esetben az OTP Bank Ukrajna várhatóan nyereséges marad.

A szélsőségesen negatív scenárió bekövetkezésének esélye a menedzsment várakozása alapján alacsony. Ez a forgatókönyv elhúzódó politikai válsággal, az adósság refinanszírozása körüli állandó bizonytalansággal, a gazdasági teljesítmény komoly visszaesésével és a hrivnya további leértékelődésével számol. Az ukrán leányvállalat ebben az esetben 2014-ben veszteséget termelhet. A veszteségek forrása alapvetően két tényező lehet: a gyenge hrivnya miatt a jelenleg teljesítő devizában denominált jelzáloghitel portfólió minősége romolhat, emellett a nem-teljesítő devizában denominált jelzáloghitel portfólió kapcsán a fedezettségi szint további emelésére lehet szükség. Továbbá, a gazdasági teljesítmény jelentős csökkenése és a recesszió negatívan befolyásolhatja a vállalati és fogyasztási hitelek minőségét is.

**VII.26. A gazdasági helyzet Bankra gyakorolt hatása**

Az előzetes adatok szerint 2013-ban 1,1%-kal növekedett a magyar gazdaság, amely meghaladja a kormányzat által előzetesen várt 0,9%-os értéket. Az év végén több régiós országban is a növekedés gyorsulása volt megfigyelhető, amely összefüggésben lehet az éledező külső kereslettel. Magyarországon termelési oldalról a legerősebb húzóerőt a mezőgazdaság jelentette, amely közel 1 százalékponttal járult hozzá a tavalyi gazdasági teljesítményhez. Hosszú évek után ismét növekedni tudott az építőipar, elsősorban az Európai Unió projektjeinek felpörgésének köszönhetően. Az elmúlt években húzóerőnek számító ipari teljesítmény 2013-ban gyakorlatilag stagnált. Felhasználási oldalon elsősorban az állami szektorhoz kötődő beruházások élénkülése hozott fordulatot az állóeszköz felhalmozásban, a lakossági fogyasztás pedig a 2012-es csökkenés után stagnált. A kormányzat pénzügyi egyensúly iránti elkötelezettsége változatlan: a költségvetés hiánya 2012 után 2013-ban is 3% alatt maradt, az előzetes pénzügyi számla adatok alapján a GDP 2,5%-a volt, a 2012-es 2% után. Az év egészét jellemző támogató nemzetközi környezet és a dezinfláció (éves infláció: 1,3%) lehetővé tette, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2013-ban összesen 275 bázisponttal 3,0%-ra mérsékelje az alapkamatot.

**Növekedési Hitelprogram**

2013 nyarán a Magyar Nemzeti Bank elindította Növekedési Hitelprogramját, melynek alapvető célja, hogy kedvezményes jegybanki finanszírozás biztosításával a kis- és középvállalatok finanszírozási helyzetén segítsen. A Növekedési Hitelprogram első fázisa 2013. június 1-jétől szeptember 30-ig tartott. A program keretében az MNB fedezet biztosítása mellett legfeljebb 10 év futamidejű, 0 százalékos kamatozású, forint refinanszírozási hitelt nyújtott a bankok számára, melyet azok továbbhitelezhetek kis- és középvállalkozásoknak legfeljebb 2,5%-os kamatmarzs felszámítása mellett. A kamatmarzs tartalmaznia kellett minden díj- és jutaléktételt, valamint az esetlegesen igénybe vett hitelgarancia költségét is. A hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási hitel futamideje megegyezett a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek futamidejével. A programnak két pillére volt: az első pillér célja új forinthitelek nyújtása és forinthitelek kiváltása, a második pillér célja deviza hitelek kiváltása volt. Az első két pillér keretében összesen a bankrendszer rendelkezésére bocsátott hitelösszeg 750 milliárd forint volt, végül a keretösszeg 94%-ára, 701 milliárd forintra kötöttek hitelszerződést a bankok: az első pillérben 472, a másodikban 229 milliárd forintra. Az első pillérben 61% volt az új hitelek aránya.

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött. A második szakasz 2013. október 1-től 2014. december 31-ig tart, mely során a bankok rendelkezésére álló keretösszeg kezdetben 500 milliárd forint, amelyet a Monetáris Tanács legfeljebb 2.000 milliárd forintra emelhet. Az első szakaszhoz hasonlóan a jegybanki refinanszírozás 0 százalékos kamatozású és legfeljebb 10 éves futamidejű, amit a bankok maximum 2,5%-os kamatmarzs alkalmazása mellett hitelezhetnek tovább. Az első pillér célja új hitelek nyújtása, a második pillér célja forint- és deviza hitelek kiváltása. A második pillérben kötött hitelszerződések aránya nem haladhatja meg a két pillérben összesen kötött szerződések összegének 10%-át. Az ügyfelek által felvehető maximális hitelösszeg pillérenként 10-10 milliárd forint.

Az OTP Csoport a Növekedési Hitelprogram első szakasza során a bankok közül a legnagyobb kihelyezőként 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket a szerződéses időszak végéig. A 91 milliárd forintnyi szerződéses összegből 71 milliárd forint az első pillér keretében valósult meg. Az első pillérben belül az új kihelyezések aránya 61% volt. A hitelprogram második szakaszának 2013 októberétől megnyitott első, 500 milliárd forintos keretösszegét döntően új beruházási és forgóeszköz hitelcélokra lehet igénybe venni 2014 végéig. Ennek megfelelően a hitelállomány lassú felfutása várható.

xxx

Keltetés: Budapest, 2014. március 25.

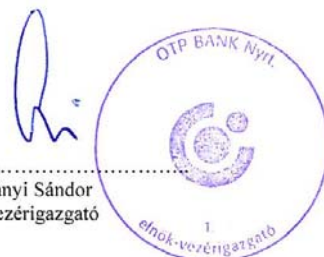
 OTP BANK NYRT.  
a vállalkozás vezetője  
(képviselője)

**AZ OTP BANK NYRT. 2013. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA  
(IFRS)**

**OTP BANK NYRT.**  
**2013. DECEMBER 31-I KONZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA**  
 (millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	539.125	602.521
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	273.479	356.866
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	415.605	222.874
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.637.255	1.411.177
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.245.210	6.464.191
Részvények és részesedések	9.	23.837	7.936
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	580.051	429.303
Tárgyi eszközök	11.	261.523	251.393
Immateriális javak	11.	193.721	237.749
Egyéb eszközök	12.	<u>211.241</u>	<u>129.456</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>10.381.047</u></b>	<b><u>10.113.466</u></b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	784.212	534.324
Ügyfelek betétei	14.	6.866.606	6.550.708
Kibocsátott értékpapírok	15.	445.218	643.123
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	87.164	122.032
Egyéb kötelezettségek	17.	421.353	457.231
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>267.162</u>	<u>291.495</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.871.715</u></b>	<b><u>8.598.913</u></b>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.532.164	1.534.572
Visszavásárolt saját részvény	21.	-55.599	-53.802
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>4.767</u>	<u>5.783</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.509.332</u></b>	<b><u>1.514.553</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>10.381.047</u></b>	<b><u>10.113.466</u></b>

Budapest, 2014. március 25.



Dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	<i>Jegyzet</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Kamatbevétel:			
Hitelekből		771.542	795.475
Bankközi kihelyezésekből		207.951	341.071
Értékesíthető értékpapírokból		71.743	78.624
Lejáratig tartandó értékpapírokból		33.002	20.204
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		4.207	6.749
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>924</u>	<u>1.827</u>
<i>Összes kamatbevétel</i>		<b><u>1.089.369</u></b>	<b><u>1.243.950</u></b>
Kamatráfordítások:			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		189.539	294.631
Ügyfelek betéeteire		199.794	237.898
Kibocsátott értékpapírokra		34.896	54.033
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>11.412</u>	<u>11.923</u>
<i>Összes kamatráfordítás</i>		<b><u>435.641</u></b>	<b><u>598.485</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b><u>653.728</u></b>	<b><u>645.465</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	262.569	229.470
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség	23.	-	-2.490
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b><u>391.159</u></b>	<b><u>418.485</u></b>
Díj-, jutalék bevételek	24.	257.135	203.499
Díj-, jutalék ráfordítások	24.	<u>55.378</u>	<u>49.162</u>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>		<b><u>201.757</u></b>	<b><u>154.337</u></b>
Deviza műveletek nettó nyeresége		18.279	3.171
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)		11.546	-235
Ingatlan tranzakciók nyeresége		1.552	1.131
Osztalékbevételek		2.474	2.803
Értékvesztés feloldása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		11	505
Egyéb működési bevételek	25.	24.840	23.987
Egyéb működési ráfordítások	25.	<u>-39.795</u>	<u>-35.033</u>
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b><u>18.907</u></b>	<b><u>-3.671</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások		204.277	188.952
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	78.017	47.420
Egyéb általános költségek		<u>244.477</u>	<u>187.105</u>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	25.	<b><u>526.771</u></b>	<b><u>423.477</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>85.052</u></b>	<b><u>145.674</u></b>
Társasági adó	26.	<u>-20.944</u>	<u>-23.088</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>64.108</u></b>	<b><u>122.586</u></b>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>-91</u>	<u>896</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<b><u>64.199</u></b>	<b><u>121.690</u></b>
<b>Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)</b>			
Alap	37.	<b><u>241</u></b>	<b><u>457</u></b>
Hígított	37.	<b><u>240</u></b>	<b><u>457</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	2013	2012
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>64.108</b>	<b>122.586</b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-1.721	48.180
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	531	532
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-1.357	4.978
Átváltási különbözet	-33.159	-54.104
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-39	-
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>28.363</u></b>	<b><u>122.172</u></b>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>-1.016</u>	<u>182</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>29.379</u>	<u>121.990</u>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2013	2012
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>85.052</b>	<b>145.674</b>
Goodwill értékvesztés	11.	30.819	-
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	47.198	47.420
Értékvesztés visszairása értékpapírokra	7., 10.	-11	-505
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	262.569	226.980
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részveszedésekre	9.	1.370	1.335
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	4.313	6.375
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségre	17.	3.990	2.135
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	5.704	4.584
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteség változása		-39	-
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		859	-1.938
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		4.921	-8.829
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-219.517	20.512
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-113.672	278.246
Egyéb eszközök értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-67.833	1.585
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		315.898	151.855
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)		-1.785	45.657
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése		7.414	10.217
Osztalékbevétel		-2.474	-2.803
Fizetett társasági adó		<u>-21.739</u>	<u>-25.259</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>343.037</u></b>	<b><u>903.241</u></b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		83.761	65.870
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-227.341	-216.170
Leányvállalatokban lévő részvények és részesedések nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-14.560	1.071
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése		-2.711	-
Nem ellenőrzött részesedések kivásárlása		-1.124	-
Osztalékbevétel		2.474	2.803
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése		-150.738	-304.401
Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése		-59.286	-63.127
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése		15.190	18.430
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		<u>-29</u>	<u>1.434</u>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-354.364</u></b>	<b><u>-494.090</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
 (millió forintban)  
 [folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2013	2012
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		249.888	-112.644
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-197.905	-169.740
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése		-24.333	-24.952
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése (-) / növekedése (+)		-1.016	182
Átértékelési különbözet		-32.270	-53.391
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések <sup>1</sup>		-4.111	-4.144
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-1.316	430
Fizetett osztalék		<u>-33.592</u>	<u>-28.140</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-44.655</u></b>	<b><u>-392.399</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)</b>		<b><u>-55.982</u></b>	<b><u>16.752</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>331.929</u></b>	<b><u>315.177</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>275.947</u></b>	<b><u>331.929</u></b>
 <b>Pénzeszközök bemutatása</b>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		602.521	595.986
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-270.592</u>	<u>-280.809</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>331.929</u></b>	<b><u>315.177</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	539.125	602.521
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-263.178</u>	<u>-270.592</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>275.947</u></b>	<b><u>331.929</u></b>

<sup>1</sup> Részletesebben lásd a 20. sz. jegyzetet.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA**  
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzet t tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
<b>2012. január 1-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>6.216</u></b>	<b><u>1.488.296</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-54.387</u></b>	<b><u>5.601</u></b>	<b><u>1.418.310</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	121.690	-	-	896	122.586
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	300	-	-	-714	-414
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	4.584	-	-	-	-	4.584
2011. évi osztalék		-	-	-	-28.000	-	-	-	-28.000
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	6.342	-	6.342
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-155	-	-	-	-155
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-5.757	-	-5.757
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-2.943	-	-	-	-2.943
<b>2012. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>10.800</u></b>	<b><u>1.579.188</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-53.802</u></b>	<b><u>5.783</u></b>	<b><u>1.514.553</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	64.199	-	-	-91	64.108
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-34.820	-	-	-925	-35.745
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	5.704	-	-	-	-	5.704
2012. évi osztalék		-	-	-	-33.600	-	-	-	-33.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	17.943	-	17.943
Saját részvények									
– értékesítésének nyeresége		-	-	-	481	-	-	-	481
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-19.740	-	-19.740
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-3.248	-	-	-	-3.248
Nem ellenőrzött részesedések kivásárlása		-	-	-	-1.124	-	-	-	-1.124
<b>2013. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>16.504</u></b>	<b><u>1.571.076</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-55.599</u></b>	<b><u>4.767</u></b>	<b><u>1.509.332</u></b>

**1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA****1.1. Általános információk**

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2014. március 25-én az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
A Bank tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.441 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	38.203	36.366
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	37.487	35.054

**1.2. A Számvitel alapja**

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

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

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámolóképzési kötelezettségnek is eleget kell tennie.

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

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

### 1.2.1. Az IFRS standardok 2013. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) "Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása" – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) "Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása" – Kormányzati hitelek - az EU által elfogadva 2013. március 4-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 7 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek" – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) "A pénzügyi kimutatások prezentálása" – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 12 (Módosítás) "Jövedelemadók" – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai "IFRS-ek Fejlesztései (2009-2011)" az IFRS Éves Fejlesztési Projektje eredménye (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében, az EU által elfogadva 2013. március 27-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 20 "Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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

- IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 "Közös megállapodások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 12 "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" és IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" – Áttérésről szóló útmutató, az EU által elfogadva 2013. április 4-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – Befektetési társaságok, az EU által elfogadva 2013. november 20-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Bemutatás" – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 36 (Módosítás) "Eszközök értékvesztése" – Nem pénzügyi eszközök megtérülő értékének közzétételei – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 39 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés" – Származékos ügyletek megújítása és a fedezeti számvitel fenntartása – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 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

Jelenleg, az EU által elfogadott IFRS-ek jelentősen nem különböznek az IASB által elfogadott szabályozásoktól, kivéve a következő standardokat, meglévő standardok módosításait, értelmezéseket, amelyeket az EU még nem hagyott jóvá a (jelen beszámoló elkészítésének napjáig) (a hatályba lépés napja az IFRS-ekre vonatkozóan lent található):

- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" és a későbbi módosítások (hatályba lépés napja még nem meghatározott),
- IFRS 14 "Szabályozói Halasztott Elszámolások" (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – Meghatározott Juttatási Programok: Munkavállalói Járulékok (hatályba lép 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai "IFRS-ek Fejlesztései (2010-2012)" az IFRS Éves Fejlesztési Projektje eredménye (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében (a módosítások hatályba lépnek a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai "IFRS-ek Fejlesztései (2011-2013)" az IFRS Éves Fejlesztési Projektje eredménye (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 és IAS 40) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében (a módosítások hatályba lépnek a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 21 "Illetékek" (hatályba lép 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

### **2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező

értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

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

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

### 2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásaiban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 31. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd a 2.13. sz. jegyzetet).

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

### 2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége.

- A goodwill valós értékének meghatározására a Csoport diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.
- A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpraállást, illetve a meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.



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

## 2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések, melyekkel aktív piacon kereskednek, az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. A konszolidált pénzügyi kimutatás készítésekor azon értékpapír-befektetések, amelyeknél a Csoport kifejezte a hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani, amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel.

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

A lejáratig tartandó értékpapírok jellemzően a Magyar Állam és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, diszkont kincstárjegyeket, jelzálogleveleket és külföldi kibocsátású kötvényeket tartalmaznak.

## 2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

### 2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok vállalati részvényeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, MNB által kibocsátott értékpapírokat, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

### 2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

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

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

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

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

## 2.8. Nettósítás

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

## 2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

## 2.10. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre az értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős.

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kamatok az effektív kamatláb módszer alapján kerültek elszámolásra.

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. (Lásd a 8., 13 és 43. sz. jegyzet a Növekedési Hitelprogramhoz kapcsolódóan.)

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

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

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. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

## 2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

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

## 2.13. Részvények és részesedések

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

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

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

## 2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-50%
Vagyoni értékű jogok	1-50%
Ingatlanok	1-50%
Irodai berendezések, járművek	2,5-67,5%

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

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

A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül

megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja 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.

## 2.15. Pénzügyi kötelezettségek

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

## 2.16. Lízing

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

### A Csoport, mint lízingbe adó

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

### A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

## 2.17. Visszavásárolt saját részvények

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

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

## 2.18. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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

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

## 2.19. Díjak és jutalékok

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

## 2.20. Osztalékbevétel

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

## 2.21. Társasági adó

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

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

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

## 2.22. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

### 2.23. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

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

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

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

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

### 2.24. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

### 2.25. Szegmens információk

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

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

### 2.26. 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 2012. december 31-ével végződött év konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően, ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

### 2.27. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések

#### Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció

- A szerződés szerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adósai helyzetének kezelése érdekében 2011. június 28-án kihirdetésre került, hogy a devizakölcsönök havi törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza

lakáshittel vagy jelzálog típusú hittel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel a devizahitelek megsegítésére létrejött hitelkeret-szerződés, amelyet a magyar kormány a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozása céljából hozott létre.

- A 2011. évi LXXV. törvény 2012. március 19-én elfogadott módosítása alapján a 2012. évben új feltételű gyűjtőszámlahitelt lehetett igényelni. Ennek fényében az eredeti konstrukció hatálya alól minden ügyfél átkerült az új feltételű gyűjtőszámlahitel konstrukcióba.

A módosított feltételek alapján 60 hónapra, legfeljebb 2017. június 30-át megelőző utolsó esedékes törlesztő részletig lehet rögzített árfolyamú gyűjtőszámlahitel szerződést kötni. A jelentkezési határidő a törvény 2012. december 22-i módosítása alapján kiterjesztésre került 2013. március 29-ig. A rögzített árfolyamot a törvény a korábbi értékekhez képest módosította, és 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2,5 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtanak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel folyósítása forintban állami készfizető kezesség fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt történik. A devizakölcsön aktuális törlesztő részletének a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a rögzített árfolyam feletti – de legfeljebb a legmagasabb árfolyammal számolt (270 HUF/CHF, 340 HUF/EUR, 3,3 HUF/JPY) – hányadának 100%-a erejéig a magyar kormány mentesíti a hitelintézeteket. A hitelintézeteknek a 2012-re megtérített összeg – mentesített követelésrész – 50%-ával megegyező mértékű járadékot kell megfizetni járadékadó formájában.

- A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a Magyar Állam vállalja, hogy készfizető kezességet felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 100%-áért, azt követően pedig kezességet felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 25%-áért. Amennyiben adott hitelintézet igénybe veszi az állami kezességvállalást, akkor jutalékot kell fizetnie ezért az államnak.
- A Bank az ügyfelek által kötött gyűjtőszámlahitel szerződések alacsony száma alapján úgy döntött, hogy nem veszi igénybe az állami kezességvállalást.

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat Csoport szinten:

#### 2013. december 31-én

	OTP	OTP Jelzálogbank	OTP Ingatlanlízíng Zrt.	Csoport
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)	4.787	31.165	470	36.422
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	4.728	31.340	553	36.621
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	320	2.483	50	2.853
Rögzített törlesztési árfolyamú deviza-kölcsönök teljes állománya (millió Ft)	19.422	223.286	5.904	248.612

#### 2012. december 31-én

	OTP	OTP Jelzálogbank	OTP Ingatlanlízíng Zrt.	Csoport
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)	3.060	23.817	380	27.257
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	2.988	23.324	386	26.698
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	79	831	3	913
Rögzített törlesztési árfolyamú deviza-kölcsönök teljes állománya (millió Ft)	13.444	187.606	5.346	206.396



Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukció hatását a Csoport eredményére:

**2013. december 31-én**

	OTP	OTP Jelzálogbank	OTP Ingatlanlízing Zrt.	Csoport
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség – amit az állam megtérít	408	1.084	113	1.605
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	204	542	57	803

**2012. december 31-én**

	OTP	OTP Jelzálogbank	OTP Ingatlanlízing Zrt.	Csoport
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség – amit az állam megtérít	60	824	23	907
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	30	412	12	454

Azon hiteladósok, akik esetében az alábbi kritériumok egyike vagy az összes érvényesült, nem léphettek be a gyűjtőszámla hitelprogramba:

- a) folyósításkori árfolyamon átszámítva a teljes hitelösszeg meghaladja a 20 millió forintot
  - b) a hitel késedelme meghaladja a 90 napot
  - c) a hiteladós fizetéskönnyítő programban vesz részt.
- A 2013. november 5-én elfogadott törvénymódosítás értelmében a fenti kizáró kritériumok megszüntetésre kerültek.

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

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

A becslések főbb területei a következők:

**3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése**

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

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

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek,

ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét. Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbemenne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

### 3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

### 3.4 Goodwill értékvesztés

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

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

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

	2013	2012
Pénztárak		
forint	68.063	59.693
valuta	<u>120.069</u>	<u>127.126</u>
	<b><u>188.132</u></b>	<b><u>186.819</u></b>

**Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal**

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	51.807	134.828
deviza	<u>298.528</u>	<u>279.755</u>
	<b><u>350.335</u></b>	<b><u>414.583</u></b>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>435</u>	<u>659</u>
	<b><u>435</u></b>	<b><u>659</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>223</u>	<u>460</u>
	<b><u>350.993</u></b>	<b><u>415.702</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>539.125</u></b>	<b><u>602.521</u></b>
<b>Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék</b>	<b><u>263.178</u></b>	<b><u>270.592</u></b>

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	32.424	40.882
deviza	<u>235.898</u>	<u>294.509</u>
	<b><u>268.322</u></b>	<b><u>335.391</u></b>
Éven túli:		
forint	-	15.000
deviza	<u>4.911</u>	<u>7.183</u>
	<b><u>4.911</u></b>	<b><u>22.183</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>277</u>	<u>403</u>
Értékvesztés	<u>-31</u>	<u>-1.111</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>273.479</u></b>	<b><u>356.866</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>1.111</b>	<b>1.165</b>
Értékvesztés képzés	28	1.479
Értékvesztés visszairása	-367	-1.375
Értékvesztés felhasználása	-712	-
Átváltási különbözet	-29	-158
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>31</u></b>	<b><u>1.111</u></b>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	0,1% - 9,0%	0,1% - 9,4%
Deviza	0,01% - 11,9%	0,002% - 10,1%

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A bankközi kihelyezések átlagos kamatozása	1,48%	2,28%

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>		
MNB kötvények	209.347	1.333
Részvények	73.703	90.779
Államkötvények	34.817	12.476
Magyar Állam által kibocsátott diszkont kincstárjegyek	2.159	2.098
Egyéb értékpapírok	14.615	7.741
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>5.912</u>	<u>6.913</u>
	<b><u>340.553</u></b>	<b><u>121.340</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>987</u>	<u>480</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>341.540</u></b>	<b><u>121.820</u></b>

**Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	53.667	73.183
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS <sup>1</sup> ügyletek	8.444	10.298
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	5.357	7.173
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	104	-
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>6.493</u>	<u>10.400</u>
	<b><u>74.065</u></b>	<b><u>101.054</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>415.605</u></b>	<b><u>222.874</u></b>

<sup>1</sup> CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (Lásd a 28. sz. jegyzetet.)

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	86,9%	80,2%
Deviza	<u>13,1%</u>	<u>19,8%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	9,5%	9,9%
Deviza	<u>90,5%</u>	<u>90,1%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	2,9% -13,0%	1,2% -12,0%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamatozása	1,46%	5,54%

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhető:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	7.245	2
fix kamatozású	<u>249.085</u>	<u>21.587</u>
	<b><u>256.330</u></b>	<b><u>21.589</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	663	-
fix kamatozású	<u>3.945</u>	<u>2.059</u>
	<b><u>4.608</u></b>	<b><u>2.059</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>79.615</u>	<u>97.692</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>340.553</u></b>	<b><u>121.340</u></b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>		
MNB által kibocsátott kötvények	1.151.208	860.081
Államkötvények	318.263	370.329
Vállalati kötvények	71.148	51.527
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>67.930</u>	<u>45.966</u>
	<u>67.930</u>	<u>45.966</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	3.218	-
deviza	-	<u>5.561</u>
	<u>3.218</u>	<u>5.561</u>
Diszkont kincstárjegyek	38.088	34.853
Jelzáloglevelek	-	151
Egyéb értékpapírok	8.562	44.022
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	41.702	39.810
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>6.521</u>	<u>6.829</u>
	<u>6.521</u>	<u>6.829</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	27.013	28.647
deviza	<u>8.168</u>	<u>4.334</u>
	<u>35.181</u>	<u>32.981</u>
	<b><u>1.628.971</u></b>	<b><u>1.400.773</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9.250</u>	<u>11.630</u>
Értékvesztés	<u>-966</u>	<u>-1.226</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.637.255</u></b>	<b><u>1.411.177</u></b>

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	82,6%	81,4%
Deviza	<u>17,4%</u>	<u>18,6%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	47,1%	64,1%
Deviza	<u>52,9%</u>	<u>35,9%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

	2013	2012
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	2,9% - 8,0%	6,0% - 8,0%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,3% - 22,0%	0,8% - 20,0%
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	4,10%	7,92%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	9,12%	3,99%

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

	2013	2012
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.026.084	9.518
fix kamatozású	<u>478.490</u>	<u>1.282.459</u>
	<b><u>1.504.574</u></b>	<b><u>1.291.977</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3.730	2.521
fix kamatozású	<u>78.965</u>	<u>66.465</u>
	<b><u>82.695</u></b>	<b><u>68.986</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>41.702</u>	<u>39.810</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.628.971</u></b>	<b><u>1.400.773</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>1.226</b>	<b>1.930</b>
Értékvesztés képzés	1	61
Értékvesztés visszaírása	-1	-551
Értékvesztés felhasználása	-265	-83
Átváltási különbözet	<u>5</u>	<u>-131</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>966</u></b>	<b><u>1.226</u></b>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 39. sz. jegyzetet.

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belül esedékes hitelek és váltók	2.537.167	2.573.893
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>4.875.633</u>	<u>4.973.154</u>
	<b><u>7.412.800</u></b>	<b><u>7.547.047</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	68.044	71.320
Értékvesztés	-1.235.634	-1.154.176
<b>Összesen</b>	<b><u>6.245.210</u></b>	<b><u>6.464.191</u></b>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	27%	26%
Deviza	<u>73%</u>	<u>74%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli forinthitelek	0,3% - 40,4%	4,5% - 43%
Éven túli forinthitelek	0,3% - 40,4%	2,7% - 43%
Éven belüli devizahitelek	0,01% - 66%	1% - 66%
Éven túli devizahitelek	0,01% - 64,9%	0,1% - 58,6%

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forinthitelek átlagos kamatozása	4,94%	5,27%
Devizahitelek átlagos kamatozása	16,54%	15,44%

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	18,4%	18,2%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
Fogyasztási hitelek	2.838.144	38%	2.673.929	35%
Vállalati hitelek	2.251.096	30%	2.319.747	31%
Lakás hitelek	2.050.026	28%	2.248.435	30%
Önkormányzati hitelek	273.534	4%	304.936	4%
<i>Ebből állam által átvállalt hitelek</i>	<u>102.152</u>	<u>1%</u>	=	=
<b>Összesen</b>	<b><u>7.412.800</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>7.547.047</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).

2013. június végén az ötezer fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására került sor, amely három formában valósult meg: Magyar Államkincstári támogatás formájában, az Államadósság Kezelő Központ ("ÁKK") saját forrásából, az ÁKK által a Banktól igényelt hosszúlejáratú hitelből.

A Bank által hitelezett 192 darab ötezer fő feletti önkormányzat összes hitelállománya 245 milliárd forintot tett ki 2012. december végén, amelyből az állami adósság-átvállalás 142,6 milliárd forintnyi összeget érintett (2012. december 31-i árfolyamon). Ebből 41,5 milliárd forintnyi összeg előtörlesztésre került, továbbá 101,2 milliárd forintnyi állomány refinanszírozása történt meg a Bank által az ÁKK-nak nyújtott hitelből.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>1.154.176</b>	<b>1.061.452</b>
Értékvesztés képzés	514.614	602.194
Értékvesztés visszairása	-328.859	-472.154
Értékvesztés felhasználás	-79.996	2.111
Átváltási különbözet	-24.301	-39.427
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>1.235.634</u></b>	<b><u>1.154.176</u></b>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2013	2012
Értékvesztés visszairás (-) / képzés (+) kihelyezési veszteségekre	-374	41
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>262.943</u>	<u>226.939</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>262.569</u></b>	<b><u>226.980</u></b>

## **9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió forintban)**

	2013	2012
Részesedések		
Nem konszolidált leányvállalatok	8.296	7.159
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	15.583	337
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) <sup>2</sup>	<u>4.189</u>	<u>3.408</u>
	<b><u>28.068</u></b>	<b><u>10.904</u></b>
Értékvesztés	<u>-4.231</u>	<u>-2.968</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>23.837</u></b>	<b><u>7.936</u></b>

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>2.968</b>	<b>1.654</b>
Értékvesztés képzés	1.370	1.335
Értékvesztés felhasználás	-132	-22
Átváltási különbözet	<u>25</u>	<u>1</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4.231</u></b>	<b><u>2.968</u></b>

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

	2013	2012
Államkötvények	564.522	407.853
Külföldi kötvények	1.070	1.236
Jelzáloglevelek	493	2.142
Diszkont kincstárjegyek	<u>457</u>	<u>6.432</u>
	<b><u>566.542</u></b>	<b><u>417.663</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14.284</u>	<u>12.410</u>
Értékvesztés	<u>-775</u>	<u>-770</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>580.051</u></b>	<b><u>429.303</u></b>

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2013	2012
Öt éven belül:		
változó kamatozású	16.457	32.619
fix kamatozású	<u>212.112</u>	<u>230.287</u>
	<b><u>228.569</u></b>	<b><u>262.906</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	252
fix kamatozású	<u>337.973</u>	<u>154.505</u>
	<b><u>337.973</u></b>	<b><u>154.757</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>566.542</u></b>	<b><u>417.663</u></b>

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2013	2012
Forint	89,8%	85,7%
Deviza	<u>10,2%</u>	<u>14,3%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2013	2012
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,02% - 4,25%	0,3% - 7,1%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	2,6% - 10,9%	3,5% - 30%
	2013	2012
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamatozása	6,71%	7,47%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>770</b>	<b>889</b>
Értékvesztés képzése	21	15
Értékvesztés visszairása	-32	-30
Értékvesztés felhasználása	-	-34
Átváltási különbözet	16	-70
<b>Záró egyenleg</b>	<b>775</b>	<b>770</b>

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

**2013. december 31-ével zárult év**

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingtatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>363.524</b>	<b>214.736</b>	<b>187.618</b>	<b>18.928</b>	<b>784.806</b>
Évközi növekedés	32.622	11.394	22.509	29.217	95.742
Átváltási különbözet	-7.438	-901	-893	97	-9.135
Évközi csökkenés	-13.939	-2.605	-20.562	-22.755	-59.861
Konzolidációs kör bővülése	142	10	234	854	1.240
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>374.911</b>	<b>222.634</b>	<b>188.906</b>	<b>26.341</b>	<b>812.792</b>
<b>Értékcsökkenés és amortizáció</b>					
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>125.775</b>	<b>44.867</b>	<b>125.022</b>	-	<b>295.664</b>
Évközi növekedés	22.192	5.644	19.362	-	47.198
Goodwill értékvesztés	30.819	-	-	-	30.819
Átváltási különbözet	6.164	173	-776	-	5.561
Évközi csökkenés	-3.818	-963	-17.135	-	-21.916
Konzolidációs kör bővülése	58	78	86	=	222
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>181.190</b>	<b>49.799</b>	<b>126.559</b>	=	<b>357.548</b>
<b>Nettó érték</b>					
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>237.749</b>	<b>169.869</b>	<b>62.596</b>	<b>18.928</b>	<b>489.142</b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b>193.721</b>	<b>177.835</b>	<b>62.347</b>	<b>26.341</b>	<b>455.244</b>

A goodwill változásának levezetése a 2013. december 31-ével zárult évben:

<b>Bruttó érték</b>	<b>Goodwill</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>189.619</b>
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-13.236
Évközi csökkenés	-30.819
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>145.564</u></b>
<b>Nettó érték</b>	
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>189.619</u></b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>145.564</u></b>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
OAOTP Bank	61.534
DSK Bank EAD	28.541
OTP Bank JSC	26.179
OTP banka Hrvatska d.d.	17.236
OTP Bank Romania S.A.	5.900
OTP Banka Slovensko a.s.	88
Egyéb <sup>3</sup>	6.086
<b>Összesen</b>	<b><u>145.564</u></b>

A külföldi leánybankok goodwill értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash-flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege.

Az értékvesztés teszthez 2014-2018 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul, amelyben 2014-ra az aktuális, elfogadott éves tervek, míg a 2015-2018 közötti időszakra az aktuális stratégiai pénzügyi pályák kerültek alkalmazásra.

#### **Jelenérték számítás DCF módszerrel**

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

A Csoport által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához egyrészt a jelenlegi makro előrejelzések jegybanki alapkamata lett felhasználva a kockázatmentes hozamokhoz, másrészt a kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzétett országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, amely korrigálva lett az egyes országoknál a 2013. december 31-i CDS felárakkal.

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

#### **Jelenérték számítás EVA módszerrel**

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

<sup>3</sup> Egyéb tartalmazza: Monicomp Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

## A 2013. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján 30.819 millió forint konszolidált IFRS goodwill került leírásra az OTP Bank JSC leányvállalatra.

## 2012. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingtatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>381.658</b>	<b>199.654</b>	<b>187.460</b>	<b>16.343</b>	<b>785.115</b>
Évközi növekedés	30.937	16.753	24.635	27.309	99.634
Átváltási különbözet	-12.047	-7.311	-6.465	-571	-26.394
Évközi csökkenés	-37.048	-2.871	-18.117	-24.155	-82.191
Konszolidációs kör bővülése	24	8.511	105	2	8.642
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>363.524</u></b>	<b><u>214.736</u></b>	<b><u>187.618</u></b>	<b><u>18.928</u></b>	<b><u>784.806</u></b>

## Értékcsökkenés és amortizáció

<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>131.789</b>	<b>40.102</b>	<b>121.558</b>	-	<b>293.449</b>
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	22.372	6.140	18.908	-	47.420
Átváltási különbözet	-1.557	-1.532	-3.815	-	-6.904
Évközi csökkenés	-26.838	-1.076	-11.692	-	-39.606
Konszolidációs kör bővülése	9	1.233	63	=	1.305
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>125.775</u></b>	<b><u>44.867</u></b>	<b><u>125.022</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>295.664</u></b>

## Nettó érték

<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>249.869</u></b>	<b><u>159.552</u></b>	<b><u>65.902</u></b>	<b><u>16.343</u></b>	<b><u>491.666</u></b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>237.749</u></b>	<b><u>169.869</u></b>	<b><u>62.596</u></b>	<b><u>18.928</u></b>	<b><u>489.142</u></b>

A goodwill változásának levezetése a 2012. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>198.896</b>
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-9.277
Évközi csökkenés	=
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>189.619</u></b>

## Nettó érték

<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>198.896</u></b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>189.619</u></b>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
OAOTP Bank	68.205
OTP Bank JSC	64.003
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	16.910
OTP Bank Romania S.A.	5.788
OTP Banka Slovensko a.s.	86
Egyéb <sup>4</sup>	<u>6.086</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>189.619</u></b>

<sup>4</sup> Egyéb tartalmazza: Monicomp Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

**A 2012. év végi értékvesztés teszt összefoglalása**

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján nem került sor konszolidált IFRS goodwill leírásra.

**12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK<sup>5</sup> (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Készletek	63.136	50.751
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	26.803	13.694
Aktív időbeli elhatárolások	19.305	10.100
Vevőkövetelés	14.581	12.465
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	12.295	-
Egyéb adott előlegek	8.426	5.838
Társasági adókövetelések	6.938	13.313
Halasztott adókövetelések	5.286	159
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	5.042	8.752
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	3.155	1.431
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	2.115	1.544
Lízinggel kapcsolatos követelések	976	1.108
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	664	635
Egyéb	<u>65.766</u>	<u>30.931</u>
	<b><u>234.488</u></b>	<b><u>150.721</u></b>
Értékvesztés <sup>6</sup>	<u>-23.247</u>	<u>-21.265</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>211.241</u></b>	<b><u>129.456</u></b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	15.472	9.318
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	9.733	4.224
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	1.520	136
Valós érték fedezeti ügyletnek minősülő határidős értékpapír ügyletek	44	6
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	<u>34</u>	<u>10</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>26.803</u></b>	<b><u>13.694</u></b>

<sup>5</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 2014. évre vonatkozó adóbevallásban kerül érvényesítésre. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

<sup>2</sup> Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a készletekre és vevőkövetelésekre elszámolt értékvesztések képviselték.

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>21.265</b>	<b>16.558</b>
Értékvesztés képzés	4.313	6.375
Értékvesztés felhasználás	-2.422	-1.300
Átváltási különbözet	91	-368
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>23.247</u></b>	<b><u>21.265</u></b>

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	352.641	78.602
deviza	<u>162.714</u>	<u>200.599</u>
	<b><u>515.355</u></b>	<b><u>279.201</u></b>
Éven túli:		
forint	139.958	110.267
deviza	<u>127.436</u>	<u>142.424</u>
	<b><u>267.394</u></b>	<b><u>252.691</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.463</u>	<u>2.432</u>
<b>Összesen<sup>7</sup></b>	<b><u>784.212</u></b>	<b><u>534.324</u></b>

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	0,2% - 5,8%	0,2% - 7,6%
deviza	0,02% - 8,9%	0,01% - 10,1%
Éven túli:		
forint	0,2% - 5,2%	0,2% - 8,1%
deviza	0,1% - 18%	0,1% - 9%
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek átlagos kamatozása	2,13%	3,25%

<sup>7</sup> Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd a 43. sz. jegyzetet.

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	3.045.371	2.864.536
deviza	<u>3.518.242</u>	<u>3.381.095</u>
	<b><u>6.563.613</u></b>	<b><u>6.245.631</u></b>
Éven túli:		
forint	140.582	131.023
deviza	<u>124.008</u>	<u>133.045</u>
	<b><u>264.590</u></b>	<b><u>264.068</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>38.403</u>	<u>41.009</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6.866.606</u></b>	<b><u>6.550.708</u></b>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	0,01% - 10,3%	0,1% - 11%
deviza	0,01% - 27%	0,01% - 25,5%
Éven túli:		
forint	0,01% - 5%	0,2% - 7,8%
deviza	0,01% - 28,5%	0,01% - 20%
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamatozása	1,62%	2,57%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamatozása	6,98%	6,94%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi<sup>8</sup>:

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
Lakossági betétek	4.269.711	62%	4.286.153	66%
Vállalati betétek	2.235.522	33%	1.961.543	30%
Önkormányzati betétek	<u>322.970</u>	<u>5%</u>	<u>262.003</u>	<u>4%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6.828.203</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>6.509.699</u></b>	<b><u>100%</u></b>

<sup>8</sup> Elhatárolt kamatkötelezettség nélkül.



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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	50.795	207.826
Deviza	<u>163.580</u>	<u>59.632</u>
	<b><u>214.375</u></b>	<b><u>267.458</u></b>
Éven túli:		
Forint	175.889	185.893
Deviza	<u>43.806</u>	<u>169.564</u>
	<b><u>219.695</u></b>	<b><u>355.457</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11.148</u>	<u>20.208</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>445.218</u></b>	<b><u>643.123</u></b>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25% - 10,0%	0,25% - 12,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,44% - 4,0%	0,3% - 10,9%

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Kibocsátott értékpapírok átlagos kamatozása	6,61%	7,66%

## A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2013. december 31-én (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP 2014/I	2013.01.11-2013.01.25	2014.01.11	3.406	5	fix
2	OTP 2014/II	2013.02.01-2013.02.15	2014.02.01	1.467	5	fix
3	OTP 2014/III	2013.03.01-2013.03.22	2014.03.01	2.822	4,5	fix
4	OTP 2014/IV	2013.04.05-2013.04.19	2014.04.05	1.529	4	fix
5	OTP 2014/V	2013.04.26-2013.05.10	2014.04.26	1.152	3,5	fix
6	OTP 2014/VI	2013.05.24-2013.05.31	2014.05.24	1.279	3,5	fix
7	OTP 2014/VII	2013.06.14-2013.06.28	2014.06.14	768	3	fix
8	OTP 2014/VIII	2013.08.16-2013.08.30	2014.08.16	626	3	fix
9	OTP 2014/IX	2013.09.13-2013.09.27	2014.09.13	537	3	fix
10	OTP 2014/X	2013.10.11-2013.10.31	2014.10.11	295	2,75	fix
11	OTP TBSZ 2014/I	2011.01.14-2011.08.05	2014.12.15	1.915	5,5	fix
12	OTP TBSZ 2014/II	2011.08.26-2011.12.29	2014.12.15	730	5,5	fix
13	OTP TBSZ 2015/I	2010.02.26-2010.12.17	2015.12.30	5.564	5,5	fix
14	OTP TBSZ 2016/I	2011.01.14-2011.08.05	2016.12.15	1.197	5,5	fix
15	OTP TBSZ 2016/II	2011.08.26-2011.12.29	2016.12.15	647	5,5	fix
16	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13-2012.06.22	2015.12.15	473	6,5	fix
17	OTP TBSZ 4 2015/II	2012.12.21	2015.12.15	48	6	fix
18	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18-2013.02.15	2016.12.15	158	5	fix
19	OTP TBSZ 6 2017/I	2012.01.13-2012.06.22	2017.12.15	234	6,5	fix
20	OTP 2014/Ax	2009.06.25	2014.06.30	2.666	indexált	változó fedezett
21	OTP 2014/Bx	2009.10.05	2014.10.13	3.512	indexált	változó fedezett
22	OTP 2014/Cx	2009.12.14	2014.12.19	3.381	indexált	változó fedezett
23	OTP 2014/Dx	2011.04.01	2014.04.03	466	indexált	változó fedezett
24	OTP 2014/Ex	2011.06.17	2014.06.20	1.146	indexált	változó fedezett
25	OTP 2014/Fx	2011.10.20	2014.10.21	346	indexált	változó fedezett
26	OTP 2014/Gx	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált	változó fedezett
27	OTP 2015/Ax	2010.03.25	2015.03.30	4.717	indexált	változó fedezett
28	OTP 2015/Bx	2010.06.28	2015.03.30	4.220	indexált	változó fedezett
29	OTP 2015/Dx	2012.03.19	2015.03.23	427	indexált	változó fedezett
30	OTP 2015/Ex	2012.07.18	2015.07.20	390	indexált	változó fedezett
31	OTP 2015/Gx	2012.11.08	2015.11.16	435	indexált	változó fedezett
32	OTP 2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált	változó fedezett
33	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	3.981	indexált	változó fedezett
34	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	2.987	indexált	változó fedezett
35	OTP 2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	395	indexált	változó fedezett
36	OTP 2016/Fx	2013.03.22	2016.03.24	670	indexált	változó fedezett
37	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	4.598	indexált	változó fedezett
38	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	4.489	indexált	változó fedezett
39	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3.369	indexált	változó fedezett
40	OTP 2017/Dx	2011.10.21	2017.10.19	505	indexált	változó fedezett
41	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3.716	indexált	változó fedezett
42	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	745	indexált	változó fedezett
43	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	4.335	indexált	változó fedezett
44	OTP 2018/Cx	2012.07.16	2018.07.18	3.707	indexált	változó fedezett
45	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	3.073	indexált	változó fedezett
46	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	3.250	indexált	változó fedezett
47	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	269	indexált	változó fedezett
48	OTP 2019/Bx	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	397	indexált	változó fedezett
49	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	344	indexált	változó fedezett
50	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	4.500	indexált	változó fedezett
51	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3.550	indexált	változó fedezett
52	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	355	indexált	változó fedezett
53	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	382	indexált	változó fedezett
54	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	249	indexált	változó fedezett
55	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	225	indexált	változó fedezett
56	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	330	indexált	változó fedezett
57	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	370	indexált	változó fedezett
	<b>Részösszesen</b>			<b>97.834</b>		

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett	
58	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	320	indexált változó	fedezett
59	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	395	indexált változó	fedezett
60	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált változó	fedezett
61	OTP 2022/Bx	2012.07.16	2022.07.18	265	indexált változó	fedezett
62	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	310	indexált változó	fedezett
63	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	350	indexált változó	fedezett
64	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	395	indexált változó	fedezett
65	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	295	indexált változó	fedezett
66	OTP 2014/RA/A	2011.03.25	2014.03.24	945	indexált változó	fedezett
67	OTP 2014/RA/Bx	2011.09.16-2011.09.23	2014.09.15	1.126	indexált változó	fedezett
68	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	1.934	indexált változó	fedezett
69	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	970	indexált változó	fedezett
70	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	1.798	indexált változó	fedezett
71	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	1.264	indexált változó	fedezett
72	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	1.385	indexált változó	fedezett
73	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	212	indexált változó	fedezett
74	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	147	indexált változó	fedezett
75	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	37	indexált változó	fedezett
76	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	615	indexált változó	fedezett
77	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	211	indexált változó	fedezett
78	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	238	indexált változó	fedezett
79	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	114	indexált változó	fedezett
80	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	66	indexált változó	fedezett
81	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	56	indexált változó	fedezett
82	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	51	indexált változó	fedezett
83	OTP DNT HUF 140108 6%	2013.07.12	2014.01.08	2.916	indexált változó	fedezett
84	OTP EK 2015/I	2013.07.29	2015.01.29	5.619	4,25	fix
85	OTP OVK 2014/I	2012.01.31-2012.07.03	2014.01.27	224	6,75	fix
86	OTP OJK 2016/I	2011.08.26-2011.12.21	2016.08.26	171	5,75	fix
87	OTP OJK 2017/I	2012.01.27-2012.07.13	2017.01.27	32	7	fix
88	OJB 2014/I	2003.11.14	2014.02.12	13.483	8	fix
89	OJB 2014/J	2004.09.17	2014.09.17	102	8,69	fix
90	OJB 2015/I	2005.06.10	2015.06.10	3.242	7,7	fix
91	OJB 2015/J	2005.01.28	2015.01.28	80	8,69	fix
92	OJB 2016/I	2006.02.03	2016.02.03	1.249	7,5	fix
93	OJB 2016/II	2006.08.31	2016.08.31	4.671	10	fix
94	OJB 2016/J	2006.04.18	2016.09.28	173	7,59	fix
95	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.514	9,48	fix
96	OJB 2019/II	2011.05.25	2019.03.18	1.079	9,48	fix
97	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9	fix
98	OJB 2020/II	2011.05.25	2020.11.12	1.487	9	fix
99	Egyéb <sup>9</sup>			<u>35.288</u>		
	<b>Részösszesen</b>			<b><u>120.612</u></b>		
	<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>218.446</u></b>		
	Nem amortizált prémium			-56		
	Valós érték korrekció			<u>8.294</u>		
	<b>Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>226.684</u></b>		

<sup>9</sup> A teljes összegből 34.862 millió forint Merkantil Bank mobil előleg

## A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2013. december 31-én

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett	
1	OTP EUR 1 2014/I	2013.01.11	2014.01.11	EUR	3,35	994	2,75	fix
2	OTP EUR 1 2014/II	2013.01.25	2014.01.25	EUR	2,54	753	2,5	fix
3	OTP EUR 1 2014/III	2013.02.01	2014.02.01	EUR	2,68	796	2,5	fix
4	OTP EUR 1 2014/IV	2013.02.15	2014.02.15	EUR	4,06	1.205	2,5	fix
5	OTP EUR 1 2014/V	2013.03.01	2014.03.01	EUR	3,81	1.130	2,5	fix
6	OTP EUR 1 2014/VI	2013.03.22	2014.03.22	EUR	3,19	948	2,5	fix
7	OTP EUR 1 2014/VII	2013.04.05	2014.04.05	EUR	1,37	405	2,25	fix
8	OTP EUR 1 2014/VIII	2013.04.19	2014.04.19	EUR	3,01	894	2,25	fix
9	OTP EUR 1 2014/IX	2013.05.10	2014.05.10	EUR	5,80	1.721	2,25	fix
10	OTP EUR 1 2014/X	2013.05.24	2014.05.24	EUR	2,37	704	2	fix
11	OTP EUR 1 2014/XI	2013.06.07	2014.06.07	EUR	2,59	770	2	fix
12	OTP EUR 1 2014/XII	2013.06.21	2014.06.21	EUR	2,20	653	2	fix
13	OTP EUR 1 2014/XIII	2013.06.28	2014.06.28	EUR	1,38	411	2	fix
14	OTP EUR 1 2014/XIV	2013.07.12	2014.07.12	EUR	2,79	828	2	fix
15	OTP EUR 1 2014/XV	2013.07.26	2014.07.26	EUR	5,15	1.529	2	fix
16	OTP EUR 1 2014/XVI	2013.08.16	2014.08.16	EUR	10,35	3.071	2	fix
17	OTP EUR 1 2014/XVII	2013.08.30	2014.08.30	EUR	6,89	2.046	2	fix
18	OTP EUR 1 2014/XVIII	2013.09.13	2014.09.13	EUR	7,9	2.346	2	fix
19	OTP EUR 1 2014/XIX	2013.09.27	2014.09.27	EUR	8,31	2.466	2	fix
20	OTP EUR 1 2014/XX	2013.10.11	2014.10.11	EUR	6,75	2.003	2	fix
21	OTP EUR 1 2014/XXI	2013.10.31	2014.10.31	EUR	8,11	2.406	1,75	fix
22	OTP EUR 1 2014/XXII	2013.11.15	2014.11.15	EUR	4,6	1.366	1,75	fix
23	OTP EUR 1 2014/XXIII	2013.11.29	2014.12.13	EUR	5,9	1.752	1,65	fix
24	OTP EUR 1 2015/I	2013.12.20	2015.01.10	EUR	7,10	2.107	1,65	fix
25	OTP EUR 2 2014/I	2012.01.13	2014.01.13	EUR	0,05	15	4	fix
26	OTP EUR 2 2014/II	2012.01.27	2014.01.27	EUR	0,19	57	4	fix
27	OTP EUR 2 2014/III	2012.02.10	2014.02.10	EUR	0,24	72	4	fix
28	OTP EUR 2 2014/IV	2012.02.24	2014.02.24	EUR	0,44	132	4	fix
29	OTP EUR 2 2014/V	2012.03.09	2014.03.09	EUR	0,09	28	4	fix
30	OTP EUR 2 2014/VI	2012.03.23	2014.03.23	EUR	0,10	31	4	fix
31	OTP EUR 2 2014/VII	2012.04.06	2014.04.06	EUR	0,15	44	4	fix
32	OTP EUR 2 2014/VIII	2012.04.20	2014.04.20	EUR	0,25	74	4	fix
33	OTP EUR 2 2014/IX	2012.05.04	2014.05.04	EUR	0,32	95	4	fix
34	OTP EUR 2 2014/X	2012.05.11	2014.05.11	EUR	0,05	15	3,75	fix
35	OTP EUR 2 2014/XI	2012.05.25	2014.05.25	EUR	0,10	28	3,75	fix
36	OTP EUR 2 2014/XII	2012.06.08	2014.06.08	EUR	0,13	38	3,75	fix
37	OTP EUR 2 2014/XIII	2012.06.22	2014.06.22	EUR	0,20	59	3,75	fix
38	OTP EUR 2 2014/XIV	2012.07.13	2014.07.13	EUR	0,17	51	3,75	fix
39	OTP EUR 2 2014/XV	2012.08.03	2014.08.03	EUR	0,22	64	3,75	fix
40	OTP EUR 2 2014/XVI	2012.08.17	2014.08.17	EUR	0,17	50	3,5	fix
41	OTP EUR 2 2014/XVII	2012.08.31	2014.08.31	EUR	0,46	135	3,5	fix
42	OTP EUR 2 2014/XVIII	2012.09.14	2014.09.14	EUR	0,31	91	3,25	fix
43	OTP EUR 2 2014/XIX	2012.09.28	2014.09.28	EUR	0,25	74	3,25	fix
44	OTP EUR 2 2014/XX	2012.10.12	2014.10.12	EUR	0,22	64	3,25	fix
45	OTP EUR 2 2014/XXI	2012.10.26	2014.10.26	EUR	0,36	108	3,25	fix
46	OTP EUR 2 2014/XXII	2012.11.09	2014.11.09	EUR	0,20	61	3,25	fix
47	OTP EUR 2 2014/XXIII	2012.11.23	2014.11.23	EUR	0,37	111	3,25	fix
48	OTP EUR 2 2014/XXIV	2012.12.07	2014.12.07	EUR	0,41	122	3,25	fix
49	OTP EUR 2 2014/XXV	2012.12.21	2014.12.21	EUR	0,36	108	3	fix
50	OTP EUR 2 2015/I	2013.01.11	2015.01.11	EUR	0,16	48	3	fix
51	OTP EUR 2 2015/II	2013.01.25	2015.01.25	EUR	0,17	51	2,75	fix
52	OTP EUR 2 2015/III	2013.02.01	2015.02.01	EUR	0,16	47	2,75	fix
53	OTP EUR 2/2015/IV	2013.02.15	2015.02.15	EUR	0,15	45	2,75	fix
54	OTP EUR 2 2015/V	2013.03.01	2015.03.01	EUR	0,26	78	2,75	fix
55	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22	2015.03.22	EUR	0,20	59	2,75	fix
56	OTP EUR 2 2015/VII	2013.04.05	2015.04.05	EUR	0,38	114	2,75	fix
57	OTP EUR 2 2015/VIII	2013.04.19	2015.04.19	EUR	0,30	90	2,75	fix
	<b>Részösszesen</b>					<b>35.563</b>		

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett		
58	OTP EUR 2 2015/IX	2013.05.10	2015.05.10	EUR	0,74	219	2,75	fix	
59	OTP EUR 2 2015/X	2013.05.24	2015.05.24	EUR	0,36	108	2,5	fix	
60	OTP EUR 2 2015/XI	2013.06.07	2015.06.07	EUR	0,39	116	2,5	fix	
61	OTP EUR 2 2015/XII	2013.06.21	2015.06.21	EUR	0,21	63	2,5	fix	
62	OTP EUR 2 2015/XIII	2013.06.28	2015.06.28	EUR	0,27	81	2,5	fix	
63	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12	2015.07.12	EUR	0,12	37	2,25	fix	
64	OTP EUR 2 2015/XV	2013.07.26	2015.07.26	EUR	0,63	187	2,25	fix	
65	OTP EUR 2 2015/XVI	2013.08.16	2015.08.16	EUR	0,79	235	2,25	fix	
66	OTP EUR 2 2015/XVII	2013.08.30	2015.08.30	EUR	0,42	126	2,25	fix	
67	OTP EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13	2015.09.13	EUR	0,65	193	2,25	fix	
68	OTP EUR 2 2015/XIX	2013.09.27	2015.09.27	EUR	0,51	151	2,25	fix	
69	OTP EUR 2 2015/XX	2013.10.11	2015.10.11	EUR	0,30	89	2,25	fix	
70	OTP EUR 2 2015/XXI	2013.10.31	2015.10.31	EUR	2,35	698	2,25	fix	
71	OTP EUR 2 2015/XXII	2013.11.15	2015.11.15	EUR	1,18	349	2,25	fix	
72	OTP EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29	2015.11.29	EUR	1,30	387	2	fix	
73	OTP EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20	2015.12.20	EUR	1,55	461	2	fix	
74	OTP 2015/Cx	2010.12.27	2015.12.29	EUR	0,97	288	indexált	változó	fedezett
75	OTP 2015/Fx	2012.12.21	2015.12.23	EUR	2,07	616	indexált	változó	fedezett
76	OTP 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	463	indexált	változó	fedezett
77	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,25	370	indexált	változó	fedezett
78	OTP 2017/Fx	2012.06.14	2017.06.16	EUR	0,78	231	indexált	változó	fedezett
79	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	183	indexált	változó	fedezett
80	OMB2014_I	2004.12.15	2014.12.15	EUR	198,24	58.859	4	fix	
81	OMB2014_II	2011.08.02	2014.08.10	EUR	15,5	4.602	3,23	változó	fedezett
82	OMB2015_I	2012.08.30	2015.03.06	EUR	5	1.485	4,24	változó	fedezett
83	Mortgage bonds OTP VII	2005.12.21	2015.12.21	EUR	22,47	6.672	0,44	változó	
84	Mortgage bonds OTP XXIV	2010.11.23	2013.11.23	EUR	7,88	2.339	3,33	fix	
85	Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28	2016.09.28	EUR	7,96	2.364	4,0	fix	
86	OTPRU 14/03	2011.03.29	2014.03.25	RUB	2.500	16.375	8,55	fix	
87	OTPRU 14/07	2011.08.02	2014.07.29	RUB	5.000	32.750	8,21	fix	
88	OTPRU 14/10	2011.11.03	2014.10.30	RUB	4.000	26.200	10,88	fix	
89	OTPRU 15/03	2012.03.06	2015.03.03	RUB	4.940	32.095	10,84	fix	
90	Egyéb <sup>10</sup>					11.340			
	<b>Részösszesen</b>					<b><u>200.732</u></b>			
	<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>236.295</u></b>			
	Nem amortizált prémium					-28.958			
	Valós érték korrekció					49			
	<b>Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>207.386</u></b>			
	<b>Elhatárolt kamat összesen</b>					<b><u>11.148</u></b>			
	<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>445.218</u></b>			

### 2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

A Bank által 2012. július 5-én elindított 500 milliárd keretösszegű kötvényprogram összevont alaptájékoztatóját illetve a hirdetmény közzétételét a Felügyelet (az MNB felügyeleti osztálya) 2012. augusztus 1-jén engedélyezte. 2012 során a Felügyelet jóváhagyta az Alaptájékoztató 1-5. kiegészítését. 2013. január 23-án, március 1-jén és 22-én, április 5-én, május 10-én valamint 24-én került a Felügyelet által engedélyezésre az Alaptájékoztató 6-11. számú kiegészítése.

<sup>10</sup> Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 975 millió forint értékű, illetve OAO OTP Bank által kibocsátott 10.365 millió forint értékű adósleveleket.

**2013/2014. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

2013. július 9-én a Bank 500 milliárd keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A Felügyelet az 2013. július 17-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2013. július 30-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos. A Felügyelet 2013. augusztus 30-án és szeptember 27-én engedélyezte az Alaptájékoztató 1. és 2. számú kiegészítésének közzétételét.

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

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével. A fedezeti kapcsolat nagyon 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 IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

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

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

	2013	2012
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	67.881	75.332
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	7.521	31.594
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	5.316	6.388
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.047	1.954
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	1.989	1.350
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	394	219
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	369	4.857
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>647</u>	<u>338</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>87.164</u></b>	<b><u>122.032</u></b>

**17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK<sup>11</sup> (millió forintban)**

	2013	2012
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	74.695	119.027
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség <sup>12</sup>	71.548	89.308
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	53.068	26.264
Passzív időbeli elhatárolás	32.701	20.048
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	26.111	29.835
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	22.180	19.727
Társasági adókötelezettség	21.786	15.982
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	21.475	23.696
Szállítói tartozások	18.231	16.474
Halasztott adó kötelezettség	17.559	17.454
Függő és elszámolási számlák	8.135	14.595
Giro elszámolási számlák	7.964	11.725
Vevőktől kapott előlegek	2.546	2.904
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	1.235	1.212
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1.044	1.006
Államtól kapott hitelek	774	3.008
Osztalékfizetési kötelezettség	133	127
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	105	177
Egyéb	<u>39.892</u>	<u>43.804</u>
	<b><u>421.182</u></b>	<b><u>456.373</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>171</u>	<u>858</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>421.353</u></b>	<b><u>457.231</u></b>

<sup>11</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 2014-ben elszámolandó összeg 2013. december 31-re vonatkozó valós értéke 979 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

<sup>12</sup> 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvényteljesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivételére kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2013. december 31-én 71.548 millió forint, míg 2012. december 31-én 89.308 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségeként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

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

	2013	2012
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	10.189	9.080
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	7.471	5.421
Peres ügyekre képzett céltartalék	3.267	4.089
Nyugdíjra képzett céltartalék	<u>1.253</u>	<u>1.137</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>22.180</u></b>	<b><u>19.727</u></b>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>19.727</b>	<b>18.434</b>
Céltartalék képzés	3.990	2.135
Céltartalék felhasználás	-1.498	-223
Átváltási különbözet	<u>-39</u>	<u>-619</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>22.180</u></b>	<b><u>19.727</u></b>

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

	2013	2012
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	71.512	113.915
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	2.639	5.033
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	499	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapír ügyletek	45	78
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	-	<u>1</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>74.695</u></b>	<b><u>119.027</u></b>



**18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTE KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)**

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	-	5.000
deviza	<u>72</u>	<u>8</u>
	<b><u>72</u></b>	<b><u>5.008</u></b>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>263.884</u>	<u>283.397</u>
	<b><u>263.884</u></b>	<b><u>283.397</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.206</u>	<u>3.090</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>267.162</u></b>	<b><u>291.495</u></b>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2013	2012
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	3,3%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,8% - 8,25%	0,7% - 8,0%
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamatozása	4,13%	3,97%

**125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény részleges bevonása**

A Bank a 125 millió euró össznévértékű 2015. március 4-ei lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban 12,5 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg. A Bank kezdeményezte a kötvények bevonását. A 2013. augusztus 30-ával történő bevonást követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 93.450.000 euró összegűre csökken.

**500 millió EUR kibocsátó általi vásárlás járulékos kölcsöntőke kötvényből**

A Bank 2013. december 23-i értéknappal az 500 millió euró össznévértékű lejárat nélküli kölcsöntőke kötvényéből az OAO OTP Bank (Oroszország)-tól 80 millió EUR névértékű sorozatrészletet vásárolt meg a névérték 80% átlagárfolyamán. A tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása. Az ügyletet követően a kibocsátó által tulajdonolt össznévérték 146,888 millió euróra változott.

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamata 2013. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	93,45 millió EUR	2005. márc. 4.	2015. márc. 4.	100%	Három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	353,1 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN <sup>1</sup> program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN <sup>1</sup> program)	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	65 millió USD	2008. ápr. 21.	2015. okt. 13.	100%	Változó, 6 havi LIBOR +1,4%	1,76%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	15,2 millió RUB	2003. dec. 30.	2015. jún. 21.	100%	Havonta változó, orosz jegybanki alapkamathoz kötött	8,25%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5,113 millió EUR	1997. dec. 23.	2014. nov. 15.	100%	Változó, 6 havi EURIBOR +1,3%	1,62%

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

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

	2013	2012
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

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

	2013	2012
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	153.935	141.717
Eredménytartalék	870.357	845.614
Lekötött tartalék	<u>8.287</u>	<u>7.385</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.032.631</u></b>	<b><u>994.768</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 az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti a Bank 2014 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére.

A 2014. évben a Bank Menedzsmentje 40.600 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2013. évi eredményből, amely részvényenként 145 Ft-os osztalék kifizetését jelentené a részvénytulajdonosoknak. A Bank 2012. évi eredményéből 33.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2013. évben, mely részvényenként 120 Ft-os osztalék kifizetését jelentette.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2013. december 31-én és 2012. december 31-én az eredménytartalékok (664.856 millió Ft és 701.935 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (867.308 millió Ft és 832.637 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyévi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközök bekerülési értékre korrigált forintérték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként mutatja ki. Az átváltási különbözet halmozott összege 2013. december 31-én és 2012. december 31-én 14.381 millió és 17.889 millió volt.

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

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

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

	2013	2012
Névérték	<u>1.797</u>	<u>1.876</u>
Könyv szerinti érték	<u>55.599</u>	<u>53.802</u>

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

Részvény darabszám változása:	2013	2012
<b>Január 1-i részvény darabszám</b>	<b>18.755.373</b>	<b>19.218.344</b>
Növekedés	4.247.043	1.490.134
Csökkenés	<u>-5.030.011</u>	<u>-1.953.105</u>
<b>Záró részvény darabszám</b>	<b><u>17.972.405</u></b>	<b><u>18.755.373</u></b>
 Könyv szerinti érték változása:	 <b>2013</b>	 <b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>53.802</b>	<b>54.386</b>
Növekedés	19.740	5.758
Csökkenés	<u>-17.943</u>	<u>-6.342</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>55.599</u></b>	<b><u>53.802</u></b>

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

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>5.783</b>	<b>5.601</b>
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	-91	896
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-423	-784
Átváltási különbözet	<u>-502</u>	<u>70</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4.767</u></b>	<b><u>5.783</u></b>

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

	2013	2012
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	514.614	602.194
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	-35.264
Értékvesztés felhasználása	-328.859	-472.154
Hitelezési veszteség	77.188	96.899
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	<u>32.774</u>
	<b><u>262.943</u></b>	<b><u>226.939</u></b>
<b>Értékvesztés felhasználás (-) / képzés (+) a várható kihelyezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	28	1.479
Értékvesztés felhasználása	-367	-1.375
Hitelezési veszteség visszairása	<u>-35</u>	<u>-63</u>
	<b><u>-374</u></b>	<b><u>41</u></b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b><u>262.569</u></b>	<b><u>226.980</u></b>
Végtörlesztés nyeresége	-	-2.490
Kamatbevétel hitelekben soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	-	<u>127</u>
<b>Végtörlesztéshez kapcsolódó összes nyereség</b>	<b>=</b>	<b><u>-2.363</u></b>

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

<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	98.726	76.622
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	50.757	43.880
Készpénz kifizetés jutaléka	32.757	24.488
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	21.336	19.056
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevételek	15.168	10.842
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	10.961	7.412
Egyéb	<u>27.430</u>	<u>21.199</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>257.135</u></b>	<b><u>203.499</u></b>
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	14.023	12.104
Interchange fee ráfordítása	10.356	9.157
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	8.780	7.523
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	5.601	5.112
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	2.970	2.552
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.428	2.618
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.860	1.741
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.152	810
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	1.074	1.293
Postai jutalékráfordítások	836	779
Egyéb	<u>6.298</u>	<u>5.473</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>55.378</u></b>	<b><u>49.162</u></b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b><u>201.757</u></b>	<b><u>154.337</u></b>

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

<b>Egyéb működési bevételek</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>24.840</u>	<u>23.987</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>24.840</u></b>	<b><u>23.987</u></b>

<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Értékvesztés képzése egyéb eszközökre	4.313	6.375
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.990	2.135
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre <sup>1</sup>	1.370	1.335
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	19.366	17.912
Egyéb költség	10.756	7.276
<b>Összesen</b>	<b><u>39.795</u></b>	<b><u>35.033</u></b>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>		
Béreköltség	150.462	139.386
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	40.677	36.881
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	13.138	12.685
<b>Összesen</b>	<b><u>204.277</u></b>	<b><u>188.952</u></b>
<b>Értékcsökkenés és amortizáció<sup>2</sup></b>	<b><u>78.017</u></b>	<b><u>47.420</u></b>
<b>Egyéb általános költségek</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>3,4</sup>	121.002	69.858
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	50.775	49.147
Szolgáltatások	44.831	41.700
Szakértői díjak	14.490	13.416
Hirdetés	13.379	12.984
<b>Összesen</b>	<b><u>244.477</u></b>	<b><u>187.105</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>526.771</u></b>	<b><u>423.477</u></b>

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

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 25% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Szerbiában 15%-os, Romániában 16%-os, Magyarországon és Ukrajnában 19%-os, Horvátországban és Oroszországban 20%-os, Szlovákiában 23%-os, az Egyesült Királyságban 24,5%-os, és Hollandiában pedig 25%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

<sup>1</sup> Lásd a 9. sz. jegyzetet.

<sup>2</sup> Lásd a 11. sz. jegyzetet.

<sup>3</sup> 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Csoportot, melynek a Csoport által megfizetett mértéke 2013-ban 36,9 milliárd, illetve 2012-ben 37,1 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége a 2012-ben elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében véglegesítésre került.

<sup>4</sup> 2013-ban csak a Bank 32 milliárd forint pénzügyi tranzakciós illetéket fizetett meg. Ugyancsak a Bankot klasszikus pótbefizetesként további 16 milliárd forintot tranzakciós illeték terhelte a 2013-as évben.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Tárgyévi adó	24.542	20.527
Halasztott adó bevétel (-) / ráfordítás (+)	-3.598	2.561
<b>Összesen</b>	<b><u>20.944</u></b>	<b><u>23.088</u></b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>-17.295</b>	<b>-2.140</b>
Halasztott adó bevétel (+) / ráfordítás (-)	3.598	-2.561
Halasztott adó követelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	1.173	-12.894
Átváltási különbözet	251	300
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-12.273</u></b>	<b><u>-17.295</u></b>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	6.626	6.285
Effektív kamatszámításból származó módosítások	5.572	-
Repo és értékpapír kölcsönzés	4.458	4.191
Előző évekből áthozott veszteség	3.114	2.935
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumokra	313	427
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	306	423
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	8	-
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-	18
Egyéb	6.176	9.630
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>26.573</u></b>	<b><u>23.909</u></b>

	2013	2012
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-10.255	-8.905
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-8.835	-6.223
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-2.934	-3.824
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-2.063	-2.869
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-1.987	-6.071
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-1.912	-2.775
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-1.741	-1.636
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-215	-1.161
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-66	-67
Egyéb	<u>-8.838</u>	<u>-7.673</u>
<b>Halasztott adó kötelezettség</b>	<b><u>-38.846</u></b>	<b><u>-41.204</u></b>
<b>Nettó halasztott adó kötelezettség</b>	<b><u>-12.273</u></b>	<b><u>-17.295</u></b>
A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:		
	2013	2012
Adózás előtti eredmény	85.052	145.674
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	22.603	33.073
<b>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</b>		
	2013	2012
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	5.533	-
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	3.267	2.110
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	3.243	-4.325
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	1.198	1.150
Részvény-alapú kifizetés	1.084	871
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	113	-36
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	49	370
Tartalékkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-96
OTP-MOL részvénycsere ügylet	-186	871
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása <sup>4</sup>	-459	-5.945
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-9.523	-
Egyéb	<u>-5.978</u>	<u>-4.955</u>
<b>Társasági adó ráfordítás</b>	<b><u>20.944</u></b>	<b><u>23.088</u></b>
<b>Effektív adókulcs</b>	<b><u>24,62%</u></b>	<b><u>15,85%</u></b>

<sup>4</sup> 2011. évtől törvényi lehetőség nyílt a magyar számviteli szabályok szerinti beszámolóban a látvány-csapatsport részére adott támogatás rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, valamint a támogatás társasági adó adókedvezményeként történő elszámolására. 2012. évben ezt a Bank a magyar szabályok szerint készült beszámolóban nem tudta érvényesíteni, mivel az adóalapja negatív volt, az IFRS beszámolóban ez az összeg halasztott adóként érvényesítésre került.



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

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

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

**27.1. Hitelezési kockázat**

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Csoport 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 tőkevisszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

**27.1.1 Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás****DPD kategóriákba történő besorolás**

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

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

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

A **kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján - a korábbi kockázati kategóriák helyett - jelenleg a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, ahol a kialakított öt értékelési csoportból három került bemutatásra (A: 0-90 késedelmes napok száma, B: 91-360 késedelmes napok, C: több mint 360 késedelmes nap). A három új kategória nem feleltethető meg egy az egyben a korábbi csoportoknak, az osztályok összetétele is megváltozott az eltérő kritériumoknak megfelelően.

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

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

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások;

- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége;
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza;
- az ügyfélhez kapcsolódó ország kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás;
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás;
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában);
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

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

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

### 2013. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	2.061.992	97.883	463.222	<b>2.623.097</b>
Vállalati hitelek	1.566.018	49.897	288.784	<b>1.904.699</b>
Fogyasztási hitelek	1.550.838	108.550	256.894	<b>1.916.282</b>
Közép- és kisvállalati hitelek	306.767	11.967	133.497	<b>452.231</b>
Önkormányzati hitelek <sup>5</sup>	271.379	106	965	<b>272.450</b>
Autó finanszírozási hitelek	<u>188.221</u>	<u>13.286</u>	<u>38.594</u>	<b><u>240.101</u></b>
<b>Bruttó hitelportfólió</b>	<b><u>5.945.215</u></b>	<b><u>281.689</u></b>	<b><u>1.181.956</u></b>	<b><u>7.408.860</u></b>
Bankközi kihelyezések	273.224	-	9	<b>273.233</b>
Váltók	<u>3.940</u>	-	-	<b><u>3.940</u></b>
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>6.222.379</u></b>	<b><u>281.689</u></b>	<b><u>1.181.965</u></b>	<b><u>7.686.033</u></b>
Értékvesztés hitelekre	-198.928	-156.362	-880.344	<b>-1.235.634</b>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-23</u>	-	<u>-8</u>	<b><u>-31</u></b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b><u>-198.951</u></b>	<b><u>-156.362</u></b>	<b><u>-880.352</u></b>	<b><u>-1.235.665</u></b>
<b>Nettó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>6.023.428</u></b>	<b><u>125.327</u></b>	<b><u>301.613</u></b>	<b><u>6.450.368</u></b>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>				
hitelekre				68.044
bankközi kihelyezésekre				<u>277</u>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>				<b><u>68.321</u></b>
Összes nettó hitel				<b><u>6.245.210</u></b>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<b><u>273.479</u></b>
<b>Összes nettó kitettség</b>				<b><u>6.518.689</u></b>

<sup>5</sup> A Csoport könyveiben 2013. december 31-én fennálló 272.450 millió forintnyi önkormányzati hitelállományból 102.152 millió forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

## 2012. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	2.256.182	116.538	424.374	<b>2.797.094</b>
Vállalati hitelek	1.519.795	69.654	274.019	<b>1.863.468</b>
Fogyasztási hitelek	1.495.067	87.182	249.048	<b>1.831.297</b>
Közép- és kisvállalati hitelek	308.058	13.531	136.252	<b>457.841</b>
Önkormányzati hitelek	302.829	724	1.113	<b>304.666</b>
Autó finanszírozási hitelek	<u>219.443</u>	<u>17.114</u>	<u>53.098</u>	<b>289.655</b>
<b>Bruttó hitelportfólió</b>	<b><u>6.101.374</u></b>	<b><u>304.743</u></b>	<b><u>1.137.904</u></b>	<b>7.544.021</b>
Bankközi kihelyezés	356.787	-	787	<b>357.574</b>
Váltók	<u>3.026</u>	=	=	<b>3.026</b>
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>6.461.187</u></b>	<b><u>304.743</u></b>	<b><u>1.138.691</u></b>	<b>7.904.621</b>
Értékvesztés hitelekre	-195.941	-156.810	-801.425	<b>-1.154.176</b>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-324</u>	=	<u>-787</u>	<b>-1.111</b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b><u>-196.265</u></b>	<b><u>-156.810</u></b>	<b><u>-802.212</u></b>	<b>-1.155.287</b>
<b>Nettó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>6.264.922</u></b>	<b><u>147.933</u></b>	<b><u>336.479</u></b>	<b>6.749.334</b>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>				
hitelekre				71.320
bankközi kihelyezésekre				403
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>				<b><u>71.723</u></b>
Összes nettó hitel				<b>6.464.191</b>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<b><u>356.866</u></b>
<b>Összes nettó kitettség</b>				<b><u>6.821.057</u></b>

A Csoport hitelportfóliója 2,8%-kal csökkent 2013-ban. A hiteltípusok arányait tekintve a fogyasztási és vállalati üzletág részesedése kissé emelkedett, a közép- és kisvállalati hitelek aránya szinte ugyanaz maradt, míg a többi üzletág részesedése kis mértékben csökkent a hitelportfólión belül 2013. december 31-ére, az elmúlt egy évhez viszonyítva. A portfólió minősége a gazdasági helyzet hatására romlott, a 91-től 360 napig, és a 360 nap felett késedelmes hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 18,3%-ról 19%-ra nőtt.

A hitelportfólión belül is az „360 nap feletti” kategóriába sorolt hitelek nőttek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a 360 nap feletti késedelmes napok száma szerinti kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 70,5% és 74,5% volt 2013. és 2012. december 31-én.

**Nem értékvesztett hitelek**

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

**2013. december 31-én**

Hitel típusok	Nem késedelmes	1-90 nap	91-360 nap	360 nap felett	Összesen
Jelzáloghitelek	1.227.900	174.115	6.044	6.134	1.414.193
Vállalati hitelek	822.027	18.792	406	1.205	842.430
Fogyasztási hitelek	402.625	62.689	494	201	466.009
Bankközi kihelyezések	246.744	20	-	-	246.764
Önkormányzati hitelek	210.005	-	14	33	210.052
Közép- és kisvállalati hitelek	191.023	10.848	1.328	2.130	205.329
Autófinanszírozási hitelek	<u>34.343</u>	<u>25.179</u>	<u>236</u>	<u>1</u>	<u>59.759</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.134.667</u></b>	<b><u>291.643</u></b>	<b><u>8.522</u></b>	<b><u>9.704</u></b>	<b><u>3.444.536</u></b>

**2012. december 31-én**

Hitel típusok	Nem késedelmes	1-90 nap	91-360 nap	360 nap felett	Összesen
Jelzáloghitelek	1.273.614	191.946	8.696	6.896	1.481.152
Vállalati hitelek	729.687	39.145	1.287	4.951	775.070
Fogyasztási hitelek	371.529	61.571	646	685	434.431
Bankközi kihelyezések	335.292	-	-	-	335.292
Önkormányzati hitelek	196.365	11.026	-	1	207.392
Közép- és kisvállalati hitelek	167.836	22.627	1.807	5.856	198.126
Autófinanszírozási hitelek	<u>41.431</u>	<u>5.619</u>	<u>7</u>	<u>3</u>	<u>47.060</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.115.754</u></b>	<b><u>331.934</u></b>	<b><u>12.443</u></b>	<b><u>18.392</u></b>	<b><u>3.478.523</u></b>

Nem késedelmes vagy késedelmes, de nem értékvesztett hitelek csak a mérlegben jelennek meg. A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 39,4%-ról 40,8%-ra nőtt előző év végéhez képest 2013. december 31-ére. A vállalkozói és a fogyasztási hitelek állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva növekedett, míg a bankközi kihelyezések és az önkormányzati hiteleké csökkent 2013. december 31-ére.

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a jelzáloghitelekben koncentrálódik, míg az egyéb hiteltípusokban megjelenő kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye.

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek**

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

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2013. és 2012. december 31-re vonatkozóan a következők:

**2013. december 31.**

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	246.409	152.413	170.825	54	1
Jogi eljárások	179.831	132.950	55.927	190	94
Ügyfélminősítés romlása	158.892	39.529	61.319	7.510	328
Kockázatos konstrukció	54.200	7.448	-	-	-
Átstrukturált	1.716	243	561	-	4.040
Cross default	12.906	5.695	2.356	1.396	219
Ágazati kockázat	12.062	3.130	1.547	5.399	143
Országkockázat	3.425	1.224	2.687	-	-
Fizetés rendszeressége	472	196	5	-	-
Egyéb	<u>22.159</u>	<u>7.399</u>	<u>9.509</u>	<u>6.000</u>	<u>379</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>692.072</u></b>	<b><u>350.227</u></b>	<b><u>304.736</u></b>	<b><u>20.549</u></b>	<b><u>5.204</u></b>
Fizetési késedelem	1.695	517	4.053	-	-
Jogi eljárások	856	460	996	-	-
Ügyfélminősítés romlása	3.170	164	-	99	1
Átstrukturált	4.746	47	3.667	-	-
Cross default	882	124	-	-	-
Fizetés rendszeressége	1.221	12	-	-	-
Egyéb	<u>14.583</u>	<u>456</u>	<u>-</u>	<u>1.044</u>	<u>10</u>
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>27.153</u></b>	<b><u>1.780</u></b>	<b><u>8.716</u></b>	<b><u>1.143</u></b>	<b><u>11</u></b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>719.225</u></b>	<b><u>352.007</u></b>	<b><u>313.452</u></b>	<b><u>21.692</u></b>	<b><u>5.215</u></b>

**2012. december 31.**

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	263.085	147.220	178.223	22	1
Jogi eljárások	114.549	75.976	56.381	52	47
Ügyfélminősítés romlása	173.809	56.133	41.440	6.090	475
Kockázatos konstrukció	65.141	4.761	-	10	5
Cross default	24.462	9.145	4.357	878	120
Ágazati kockázat	14.696	5.821	1.975	3.512	156
Fizetés rendszeressége	530	246	39	-	-
Egyéb	<u>36.971</u>	<u>5.876</u>	<u>2.435</u>	<u>3.843</u>	<u>458</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>693.243</u></b>	<b><u>305.178</u></b>	<b><u>284.850</u></b>	<b><u>14.407</u></b>	<b><u>1.262</u></b>
Fizetési késedelem	6.657	474	4.049	-	-
Jogi eljárások	1.082	709	-	-	-
Ügyfélminősítés romlása	18.288	1.381	-	433	68
Cross default	300	27	-	-	-
Egyéb	<u>31.755</u>	<u>2.907</u>	<u>-</u>	<u>6.287</u>	<u>402</u>
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>58.082</u></b>	<b><u>5.498</u></b>	<b><u>4.049</u></b>	<b><u>6.720</u></b>	<b><u>470</u></b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b><u>761</u></b>	<b><u>761</u></b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>752.086</u></b>	<b><u>311.437</u></b>	<b><u>288.899</u></b>	<b><u>21.127</u></b>	<b><u>1.732</u></b>

2013. december 31-re kismértékben csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül a cross default miatt értékvesztett állomány aránya csökkent leginkább, míg a jogi eljárások címén figyelembe vett tényezők szerinti hitelállomány könyv szerinti értéke nőtt 57%-kal 2013. december 31-ére köszönhetően azon felszámolási eljárás alá került ügyfeleknek, melyek jelentős hitelportfólióval rendelkeztek. Az egyedileg minősített állomány jelentősebb mértékben csökkent az önkormányzati üzletágban, amely leginkább az ügyfélminősítés javulásának és a fizetési késedelem csökkenésének köszönhető.

**Kockázatos konstrukciók:**

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

**Ágazati kockázat:**

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

## Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

Ország	2013		2012	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	3.216.051	436.238	3.357.030	434.240
Bulgária	1.183.984	202.410	1.195.475	179.544
Oroszország	859.917	163.704	889.162	132.242
Ukrajna	673.677	183.574	696.921	197.099
Románia	474.080	63.308	449.843	49.324
Horvátország	417.850	30.892	385.520	25.292
Szlovákia	335.866	22.824	291.881	21.648
Montenegró	200.175	80.312	204.957	83.637
Szerbia	108.274	36.998	117.117	26.435
Egyesült Királyság	54.179	1.867	89.855	1.801
Ciprus	50.082	10.412	46.455	1.854
Németország	28.289	81	63.604	75
Franciaország	14.772	-	29.485	-
Amerikai Egyesült Államok	11.611	33	32.576	131
Belgium	11.506	1	4.154	-
Ausztria	8.655	4	10.264	-
Svájc	6.480	2	11.210	-
Cseh Köztársaság	6.299	-	4.062	-
Hollandia	4.828	4	149	1
Seychelles-szigetek	4.624	2.317	4.912	1.473
Lengyelország	3.417	-	290	-
Svédország	1.759	8	212	-
Norvégia	1.404	2	2.204	-
Törökország	1.228	-	1.708	-
Dánia	1.062	-	276	-
Egyiptom	685	480	664	332
Írország	209	66	216	52
Kazahsztán	191	25	224	34
Olaszország	180	1	118	-
Kanada	128	-	429	-
Japán	126	-	1.417	-
Ausztrália	107	-	242	-
Lettország	44	28	38	26
Izland	39	27	57	19
Spanyolország	28	-	25	-
Luxemburg	3	2	11.361	-
Egyéb <sup>6</sup>	284	45	508	28
<b>Összesen<sup>2</sup></b>	<b><u>7.682.093</u></b>	<b><u>1.235.665</u></b>	<b><u>7.904.621</u></b>	<b><u>1.155.287</u></b>

A hitelportfólió leginkább Szerbiában és Magyarországon csökkent, és Hollandiában, Szlovákiában és Horvátországban emelkedett. Más országokban jelentős változás nem volt. A hitelekre képzett értékvesztés emelkedett leginkább Cipruson, Hollandiában és Szerbiában, de jelentős csökkenés nem volt egy országban sem.

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

<sup>6</sup> Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2013-ban: Görögország, Hong Kong, Vietnám, Macedónia, Moldova Egyesült Arab Emírátsok, Izrael, Brazília, Szlovénia, Dél-Korea, Grúzia, Bosznia-Hercegovina, Finnország.

<sup>2</sup> A váltók összege nélkül.

**27.1.2. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása**

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek 2013. és 2012. december 31-én a következők voltak:

Mérlegen kívüli kötelezettségek	2013	2012
Könyv szerinti érték	1.577.997	1.474.832
Értékvesztés	-3.670	-4.608
<b>Nettó érték</b>	<b><u>1.574.327</u></b>	<b><u>1.470.224</u></b>

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 7,1%-kal és 14,16%-kal nőtt a 2013. és a 2012. évben.

**27.1.3. Biztosítékok, fedezetek**

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

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

Biztosíték típusok	2013	2012
Jelzálog	5.899.371	6.647.610
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	380.540	247.449
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	273.258	171.464
Bankgarancia és készfizető kezesség	109.589	191.789
Óvadék	83.890	155.169
Értékpapírok	56.813	132.965
Egyéb	<u>842.311</u>	<u>932.442</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.645.772</u></b>	<b><u>8.478.888</u></b>

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

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

Biztosíték típusok	2013	2012
Jelzálog	2.765.664	3.092.824
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	319.035	312.839
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	110.495	117.308
Bankgarancia és készfizető kezesség	68.052	165.399
Óvadék	26.776	117.778
Értékpapírok	9.599	65.864
Egyéb	<u>524.051</u>	<u>538.266</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.823.672</u></b>	<b><u>4.410.278</u></b>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 7,9%-kal csökkent, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 5,7%-kal csökkent 2013. december 31-én.



**Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke**

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek mögötti fedezetek valós értéke teljes értéken és a követelés erejéig az alábbi táblázatban kerül bemutatásra hiteltípusonkénti bontásban 2013. december 31-re illetve 2012. december 31-re vonatkozóan:

<b>Biztosítékok (teljes értéken)</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jelzáloghitelek	310.271	352.674
Vállalati hitelek	53.944	117.933
Közép- és kisvállalati hitelek	51.357	78.007
Autófinanszírozási hitelek	20.507	4.151
Fogyasztási hitelek	3.367	5.610
Önkormányzati hitelek	64	8
Bankközi kihelyezések	=	=
<b>Összesen</b>	<b><u>439.510</u></b>	<b><u>558.383</u></b>
<b>Biztosítékok (követelés értékéig)</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jelzáloghitelek	173.702	193.186
Vállalati hitelek	18.728	37.965
Közép- és kisvállalati hitelek	13.747	22.815
Autófinanszírozási hitelek	16.115	3.405
Fogyasztási hitelek	760	1.461
Önkormányzati hitelek	32	8
Bankközi kihelyezések	=	=
<b>Összesen</b>	<b><u>223.084</u></b>	<b><u>258.840</u></b>

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

**27.1.4. Átstrukturált hitelek**

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Bruttó hitelállomány</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Bruttó hitelállomány</b>	<b>Értékvesztés</b>
Vállalati hitelek	266.418	80.658	296.104	69.711
Lakossági hitelek	95.370	9.094	119.369	11.720
Közép- és kisvállalati hitelek	16.381	1.954	15.292	1.498
Önkormányzati hitelek	<u>1.386</u>	<u>28</u>	<u>8.401</u>	<u>152</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>379.555</u></b>	<b><u>91.734</u></b>	<b><u>439.166</u></b>	<b><u>83.081</u></b>

A 2012. december 31-i átstrukturált állomány nem összehasonlítható a 2012. évi éves jelentésben publikált bázisadatokkal eltérő definíció alkalmazása miatt.

**Átstrukturált portfólió definíció:**

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

Nem számítanak átstrukturáltnak az OTP Core és az Ingatlanlízing állományába tartozó olyan lakáshitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt.

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

27.1.5. Pénzügyi instrumentumok besorolása<sup>1</sup>

## Kereskedési célú értékpapírok 2013. december 31-én

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba3	Nem besorolt	Összesen
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	209.347	-	-	-	-	209.347
Részvények	447	12	14	10	37	21	-	-	-	-	73.162 <sup>2</sup>	73.703
Államkötvények	-	-	-	-	-	1.515	16.112	13.093	4.097	-	-	34.817
Magyar Állam által kibocsátott Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	2.159	-	-	2.159
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	6.560	612	7.443	14.615
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	4.870	-	-	1.042	5.912
<b>Összesen</b>	<b>447</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>10</b>	<b>37</b>	<b>1.536</b>	<b>225.459</b>	<b>17.963</b>	<b>12.816</b>	<b>612</b>	<b>81.647</b>	<b>340.553</b>
Elhatárolt kamat												987
<b>Mindösszesen</b>												<b>341.540</b>

## Értékesíthető értékpapírok 2013. december 31-én

	Aaa	A2	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B2	Caa1	Caa2	Nem besorolt	Összesen
MNB által kibocsátott kötvények	-	-	-	1.109.098	-	42.110	-	-	-	-	-	-	1.151.208
Államkötvények	-	324	23.209	34.822	-	234.920	-	-	-	19.464	-	5.524	318.263
Vállalati kötvények	312	-	5.374	7.928	6.951	-	1.488	12.452	1.299	373	2.310	32.661	71.148
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	38.088	-	-	-	-	-	-	38.088
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	8.365	-	-	-	-	-	-	197	8.562
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	43	-	-	-	445	-	-	-	-	-	-	41.214	41.702
<b>Összesen</b>	<b>355</b>	<b>324</b>	<b>28.583</b>	<b>1.151.848</b>	<b>15.761</b>	<b>315.118</b>	<b>1.488</b>	<b>12.452</b>	<b>1.299</b>	<b>19.837</b>	<b>2.310</b>	<b>79.596</b>	<b>1.628.971</b>
Elhatárolt kamatok													9.250
<b>Mindösszesen</b>													<b>1.638.221</b>

<sup>1</sup> Moody's minősítése alapján.<sup>2</sup> A vállalati részvények a budapesti értéktőzsdén jegyzettek.

## Lejáratig tartandó értékpapírok 2013. december 31-én

	Aaa	A1	A2	Baa2	Baa3	Ba1	B2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	5.196	-	20.475	2.157	9.126	526.916	-	652	564.522
Külföldi kötvények	-	-	-	-	-	-	1.063	7	1.070
Jelzáloglevelek	-	493	-	-	-	-	-	-	493
Diszkont kincstárjegyek	=	=	=	=	=	341	=	116	457
<b>Összesen</b>	<b><u>5.196</u></b>	<b><u>493</u></b>	<b><u>20.475</u></b>	<b><u>2.157</u></b>	<b><u>9.126</u></b>	<b><u>527.257</u></b>	<b><u>1.063</u></b>	<b><u>775</u></b>	<b><u>566.542</u></b>
Elhatárolt kamatok									14.284
<b>Mindösszesen</b>									<b><u>580.826</u></b>

## 27.2. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockázatosított érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat elemzéséhez lásd a 34. sz. jegyzetet.)

### 27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

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

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2013	2012
Devizaárfolyam	241	335
Kamatláb	488	217
Tőkeinstrumentumok	14	26
Diverzifikáció	-181	-171
<b>Teljes VaR kitétség</b>	<b><u>562</u></b>	<b><u>407</u></b>

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét 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 Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.3 jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.4 jegyzet tartalmazza.

### 27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az HUF és EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben short jellegű volt 2013. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó nyereségére, ezért a devizakockázat a Csoport tőkéjében és nem az eredménykimutatásban jelenik meg.

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2013	2012
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-12,7	-12,7
5%	-8,7	-8,8
25%	-3,6	-3,6
50%	-0,3	-0,3
25%	2,8	2,8
5%	7,0	7,2
1%	9,9	10,2

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) Az HUF/EUR volatilitása kis mértékben csökkent 2013-ban, de az árfolyamváltás aszimmetrikus eloszlása továbbra is fennmaradt, így a gyengülésből eredő potenciális veszteség valószínűsége magasabb, mint a nyereségé.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2013 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

### 27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2013. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 2.208 millió forinttal (valószínű scenárió) (2.076 millió forint 2012. december 31-én) és 3.432 millió forinttal (alternatív scenárió) (9.847 millió forint 2012. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 1.344 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 1.978 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2013. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (3.867, illetve 5.284 millió forint 2012. december 31-én).

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

Megnevezés	2013		2012	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-410	240	-638	592
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-451	-	-576	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-3	-	-42	-
Összesen	<u>-864</u>	<u>240</u>	<u>-1.256</u>	<u>592</u>

#### 27.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra 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 egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2013	2012
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	14	26
Stressz teszt (millió Ft)	-60	-14

#### 27.2.5. Tőkemenedzsment

##### Tőkemenedzsment

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

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

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

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

##### Tőkemegfelelés

A Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelynek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind 2013-ban, mind 2012-ben.

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

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.

A Csoport konszolidált tőke megfelelési mutatója 20,1% volt 2013. december 31-én és 19,4% 2012. december 31-én. A szavatoló tőke összege 2013. december 31-én 1.455.741 millió forint, 2012. december 31-én 1.457.378 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2013. december 31-én 580.415 millió forint, 2012. december 31-én 599.752 millió forint volt.

### Magyar számviteli szabályok szerinti kalkuláció

	2013	2012
Alapvető tőke	1.269.168	1.221.476
Járulékos tőke	186.940	236.245
Levonások	-367	-343
<i>befektetések miatti levonások</i>	<i>-367</i>	<i>-343</i>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b><u>1.455.741</u></b>	<b><u>1.457.378</u></b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	462.772	481.260
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	37.295	38.090
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>80.348</u>	<u>80.402</u>
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b><u>580.415</u></b>	<b><u>599.752</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>875.326</u></b>	<b><u>857.626</u></b>
Tier 1 mutató	17,5%	16,3%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b><u>20,1%</u></b>	<b><u>19,4%</u></b>

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék, általános tartalék, általános kockázati céltartalék, eredménytartalék, saját tőke-változás, konszolidáció miatti változások, nem ellenőrzött részesedések, mérleg szerinti eredmény, alapvető kölcsöntőke.

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

Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Járulékos tőke negatív összetevői: tőkekonszolidációs különbözet.

Levonások: befektetések miatti levonás.



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

Külföldi leánybankok	Országok	2013	2012
OAOTP Bank	Oroszország	14,2%	16,2%
OTP Bank JSC	Ukrajna	20,6%	19,6%
DSK Bank EAD	Bulgária	16,3%	18,9%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	12,7%	15,6%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	37,8%	16,5%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	16,0%	16,0%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	10,6%	12,8%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegró	14,4%	12,4%

A külföldi leánybankok mutatói minden esetben meghaladják a helyi előírások szerinti követelményeket.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatót. A Csoport 2013. december 31-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 19,9%, míg a 2012. év végi mutatója 19,7% volt. A szavatoló tőke összege 1.440.962 millió forint 2013. december 31-én, 1.473.525 millió forint 2012. december 31-én, valamint az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 580.415 millió forint volt 2013. december 31-én, 599.752 millió forint 2012. december 31-én.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2013	2012
<b>Alapvető tőke (Tier 1)</b>	<b>1.264.286</b>	<b>1.203.019</b>
<i>Pozitív összetevők</i>	<i>1.513.448</i>	<i>1.494.427</i>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.385.423	1.362.290
Egyéb kibocsátott tőkeelem	100.025	104.137
<i>Negatív összetevők</i>	<i>-249.162</i>	<i>-291.408</i>
Visszavásárolt saját részvények	-55.599	-53.802
Goodwill és egyéb immateriális javak	-193.563	-237.606
<b>Járulékos tőke (Tier 2)</b>	<b>177.043</b>	<b>270.849</b>
Valós érték korrekciók	12.650	13.688
Kölcsöntőke elemek	164.393	257.161
<b>Levonások</b>	<b>-367</b>	<b>-343</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>1.440.962</b>	<b>1.473.525</b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	462.772	481.260
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	37.295	38.090
Működési kockázat tőkekövetelménye	80.348	80.402
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>580.415</b>	<b>599.752</b>
<b>Többlet tőke</b>	<b>860.547</b>	<b>873.773</b>
Tier 1 mutató	16,0%	16,0%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b>19,9%</b>	<b>19,7%</b>

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változás, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások, egyéb kibocsátott tőkeelem.

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt saját részvény, goodwill és egyéb immateriális javak, osztalék.

Járulékos tőke: átértékelési különbözet, valós érték korrekció, részvény-alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei (a járulékos tőkében), egyéb kibocsátott tőkeelem, alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke.

Levonások: befektetések miatti levonás.

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

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

**Függő kötelezettségek**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.266.185	1.156.876
Bankgarancia	312.994	316.159
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	66.988	1.945
Visszaigazolt akkreditívek	25.919	13.721
Egyéb	<u>138.422</u>	<u>117.316</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.810.508</u></b>	<b><u>1.606.017</u></b>

**Jogviták**

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

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 3.267 millió forint és 4.089 millió forint volt 2013. december 31-én, illetve 2012. december 31-én. (lásd a 17. sz. jegyzetet)

2013. november 19-én a Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – a Bank jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922 millió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte, amelyet a Bank 2013. december 20-áig megfizetett. A Bank a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja, és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket igénybe kívánja venni.

2011. október 28-án felszámolási eljárást kezdeményezett a Bank egy montenegrói társasággal kapcsolatban. A felszámolás eljárás első fokon elrendelésre került, így a Bank a hitelezői igényét benyújtotta. A felszámolás 2012. évben jogerőre emelkedett. A felszámoló azonban keresetet nyújtott be a Bank ellen, arra hivatkozva, hogy a Bank kereseti kérelme visszavonásra került, mely következtében a Bank elmulasztotta igényeinek megfelelő igazolását, ezáltal a felszámoló vitatja, hogy a Bank megfelelő joggal rendelkezik a felszámolási eljárás megindítására, így a Bank ellen pert indított. Az ügyvel kapcsolatban 2013. december 31-én 161.545.629 EUR (47.965 millió forint) Bank ellen indított perérték került kimutatásra a függő kötelezettségek között. 2013. szeptember 24-én a Bank válasziratot adott be, melyben vitatja a bíróság illetékességét, a követelés jogalapját, és összecszerűségét, mivel a kereset teljes mértékben megalapozatlan.

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

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

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

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve.

Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

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

### **Bankgarancia és kezesség**

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

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

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

### **Származékos ügyletek**

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

### **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 ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

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

### **Devizaswap és kamatswap ügyletek**

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

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

Kamatswap ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

### **Tőkecserés kamatswap ügyletek**

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

### **Equity és commodity swap ügyletek**

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

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

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

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

### **Deviza opciók**

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

## **29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK**

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlésének 9/2011 sz. határozatában elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

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

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

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

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

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

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

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes

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

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

A 2010-2012. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Vételár	Maximális	Vételár	Maximális	Vételár	Maximális
	(Ft/darab)	jövedelem	(Ft/darab)	jövedelem	(Ft/darab)	jövedelem
	2010. év után		2011. év után		2012. év után	
		tartalom		tartalom		tartalom
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
2015	-	-	1.870	4.000	2.886	3.000
2016	-	-	-	-	2.886	3.500

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytartalom	2013. december 31-éig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	735.722	735.722
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	410.572	419.479	8.907
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	512.095	-	-

A **2011. év utáni**, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytartalom	2013. december 31-éig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471.240	471.240
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	31.699	1.264.173	1.232.474
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	654.064	-	-
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	724.886	-	-

A 2012. év utáni, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytármennyiség	2013. december 31-éig lehívott
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	307.122	450.861	143.739
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	1.187.647	-	-
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	649.653	-	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688.990	-	-

A 2010-2012. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott mennyiség, kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak a 2014-2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok.

A Bank közgyűlésének 7/2013. sz. határozata alapján módosított Bankcsoporti Javadalmazási Politikában foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 5.704 millió forint került költségként elszámolásra 2013. december 31-én.

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

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

<b>Kompenzációk</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.534	8.720
Részvény-alapú kifizetések	3.297	2.711
Egyéb hosszú távú juttatások	965	1.050
Végkielégítések	89	218
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	-	10
<b>Összesen</b>	<b><u>13.885</u></b>	<b><u>12.709</u></b>

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	38.828	36.130
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	1.221	690
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	559	432
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.124	1.526

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2013. december 31-én és 2012. december 31-én 175,4 millió és 181,6 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2013	2012
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	26	23
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2013	2012
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	51	45
Felügyelő Bizottsági tagok	3	3

Egy Igazgatósági tag és annak közeli családtagja 2013 és 2012. december 31-én rendre 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselők 2013. december 31-én 3,5 millió forint és 2012. december 31-én 2,5 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozóik egyéb - a fentiekben nem felsorolt - hitelkártyával rendelkeztek rendre 35,4 és 32,6 millió forint értékben 2013 és 2012. december 31-én.

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

	2013	2012
Igazgatósági tagok	545	284
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>71</u>	<u>70</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>616</u></b>	<b><u>354</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.

### **31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK**

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

## Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2013	2012	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OAOTP Bank (Oroszország)	97,81%	97,78%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,56%	96,79%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,21%	98,94%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus) / OTP Financing Cyprus	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

## Társult vállalatok

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

## Adatok 2013. december 31-én

	<b>KITE</b> <b>Mezőgazdasági</b> <b>Szolgáltató és</b> <b>Kereskedelmi</b> <b>Zrt.</b>	<b>D-ÉG</b> <b>Thermoset</b> <b>Ltd.</b>	<b>Company for</b> <b>Cash Services</b> <b>LLC</b>	<b>Suzuki</b> <b>Pénzügyi</b> <b>Szolgáltató Zrt.</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök	48.717	5.961	2.130	636	<b>57.444</b>
Kötelezettségek	18.774	4.540	83	9	<b>23.406</b>
Saját tőke	29.943	1.421	2.047	627	<b>34.038</b>
Tartalékok	25.127	-254	-	567	<b>25.440</b>
Összes bevétel	221.461	6.412	1.017	37	<b>228.927</b>
Adózás előtt eredmény	3.999	-156	86	18	<b>3.947</b>
Adózott eredmény	3.326	-156	86	16	<b>3.272</b>



**Adatok 2012. december 31-én**

	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	1.924	629	<b>2.553</b>
Kötelezettségek	82	12	<b>94</b>
Saját tőke	1.842	617	<b>2.459</b>
Tartalékok	-59	552	<b>493</b>
Összes bevétel	869	46	<b>915</b>
Adózás előtt eredmény	44	27	<b>71</b>
Adózott eredmény	39	25	<b>64</b>

**32. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A Csoport által kezelt hitelek állománya	42.345	43.260

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Az eszközök százalékos arányában</b>		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	21,0%	15,9%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2013. december 31-én és 2012. december 31-én.

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

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

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

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

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

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget 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 Bankcsoportra gyakorolt hatását.

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. A 2013-as év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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 kötelezettségek.

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

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

2013. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	467.393	60.220	197.362	84.786	-	809.761
Ügyfelek betétei	5.515.729	1.110.320	264.421	23.144	-	6.913.614
Kibocsátott értékpapírok	65.351	211.232	111.567	65.940	-	454.090
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	329.973	15.572	12.223	1.222	-	358.990
Alárendelt kölcsöntőke	3.211	4.311	178.764	-	104.842 <sup>2</sup>	291.128
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>6.381.657</b>	<b>1.401.655</b>	<b>764.337</b>	<b>175.092</b>	<b>104.842</b>	<b>8.827.583</b>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	741.284	103.784	56.205	14.920	-	916.193
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-772.367	-114.122	-94.783	-32.048	-	-1.013.320
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</b>	<b>-31.083</b>	<b>-10.338</b>	<b>-38.578</b>	<b>-17.128</b>	<b>-</b>	<b>-97.127</b>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	250.813	249.030	688.987	3.942	-	1.192.772
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-261.502	-264.224	-735.838	-2.579	-	-1.264.143
<b>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</b>	<b>-10.689</b>	<b>-15.194</b>	<b>-46.851</b>	<b>1.363</b>	<b>-</b>	<b>-71.371</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen</b>	<b>-41.772</b>	<b>-25.532</b>	<b>-85.429</b>	<b>-15.765</b>	<b>=</b>	<b>-168.498</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	652.949	379.707	158.340	69.161	6.028	1.266.185
Bankgarancia	53.902	78.177	154.536	25.876	503	312.994
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>706.851</b>	<b>457.884</b>	<b>312.876</b>	<b>95.037</b>	<b>6.531</b>	<b>1.579.179</b>

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

<sup>2</sup> Lásd a 18. sz. jegyzetet.

2012. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	134.024	154.010	132.778	129.183	-	549.995
Ügyfelek betétei	5.184.325	1.144.699	418.969	22.403	-	6.770.396
Kibocsátott értékpapírok	126.493	147.946	360.370	60.971	-	695.780
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	326.193	14.449	41.963	4.670	-	387.275
Alárendelt kölcsöntőke	3.703	6.730	177.128	-	137.845 <sup>2</sup>	325.406
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>5.774.738</b>	<b>1.467.834</b>	<b>1.131.208</b>	<b>217.227</b>	<b>137.845</b>	<b>8.728.852</b>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	430.448	272.371	400.724	48.369	-	1.151.912
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-457.854	-292.415	-432.755	-60.878	-	-1.243.902
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</b>	<b>-27.406</b>	<b>-20.044</b>	<b>-32.031</b>	<b>-12.509</b>	<b>-</b>	<b>-91.990</b>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	189.804	68.952	997.234	11.350	-	1.267.340
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-228.775	-83.899	-1.059.369	-8.295	-	-1.380.338
<b>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</b>	<b>-38.971</b>	<b>-14.947</b>	<b>-62.135</b>	<b>3.055</b>	<b>-</b>	<b>-112.998</b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen</b>	<b>-66.377</b>	<b>-34.991</b>	<b>-94.166</b>	<b>-9.454</b>	<b>=</b>	<b>-204.988</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	614.296	359.498	166.576	15.079	1.427	1.156.876
Bankgarancia	81.699	74.012	148.142	11.199	1.107	316.159
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>695.995</b>	<b>433.510</b>	<b>314.718</b>	<b>26.278</b>	<b>2.534</b>	<b>1.473.035</b>

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

<sup>2</sup> Lásd a 18. sz. jegyzetet.

**35. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió forintban)****2013. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	490.095	1.523.379	934.116	2.620.053	5.567.643
Források	-423.536	-1.477.154	-209.899	-2.312.443	-4.423.032
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>44.933</u>	<u>-2.758</u>	<u>-743.924</u>	<u>-109.072</u>	<u>-810.821</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>111.492</u></b>	<b><u>43.467</u></b>	<b><u>-19.707</u></b>	<b><u>198.538</u></b>	<b><u>333.790</u></b>

**2012. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	570.169	1.603.605	1.060.445	2.591.153	5.825.372
Források	-429.247	-1.732.041	-124.747	-2.160.224	-4.446.259
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-49.684</u>	<u>206.904</u>	<u>-971.435</u>	<u>-152.508</u>	<u>-966.723</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>91.238</u></b>	<b><u>78.468</u></b>	<b><u>-35.737</u></b>	<b><u>278.421</u></b>	<b><u>412.390</u></b>

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

**36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban)**

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

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

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

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

## 2013. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mínd- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	51.834	51.999	208	143	-	54	-	84	-	-	68.122	366.681	120.164	418.961	539.125
<i>fix kamatozású</i>	49.234	15.062	14	9	-	54	-	84	-	-	-	-	49.248	15.209	64.457
<i>változó kamatozású</i>	2.600	36.937	194	134	-	-	-	-	-	-	-	-	2.794	37.071	39.865
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.122	366.681	68.122	366.681	434.803
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után</b>	32.423	189.021	-	27.182	-	919	-	-	-	4.804	1.033	18.097	33.456	240.023	273.479
<i>fix kamatozású</i>	32.423	168.781	-	7.059	-	919	-	-	-	4.677	-	-	32.423	181.436	213.859
<i>változó kamatozású</i>	-	20.240	-	20.123	-	-	-	-	-	127	-	-	-	40.490	40.490
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.033	18.097	1.033	18.097	19.130
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	211.318	81	2.515	2.104	4.629	6.019	604	2.019	3.562	28.279	73.201	7.209	295.829	45.711	341.540
<i>fix kamatozású</i>	211.318	81	2.327	2.104	4.484	5.808	604	2.019	3.562	28.279	-	-	222.295	38.291	260.586
<i>változó kamatozású</i>	-	-	188	-	145	211	-	-	-	-	-	-	333	211	544
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.201	7.209	73.201	7.209	80.410
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	1.152.169	38.649	10.449	36.614	26.967	52.259	37.793	48.589	87.696	96.282	30.794	18.994	1.345.868	291.387	1.637.255
<i>fix kamatozású</i>	1.152.169	36.443	10.449	35.109	26.967	52.259	37.793	48.066	87.696	96.282	-	-	1.315.074	268.159	1.583.233
<i>változó kamatozású</i>	-	2.206	-	1.505	-	-	-	523	-	-	-	-	-	4.234	4.234
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.794	18.994	30.794	18.994	49.788
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után</b>	927.001	2.354.717	267.460	884.164	58.677	401.809	38.844	193.812	305.968	496.783	53.295	262.680	1.651.245	4.593.965	6.245.210
<i>fix kamatozású</i>	2.349	336.096	8.559	136.371	13.891	350.547	4.400	191.254	31.227	461.702	-	-	60.426	1.475.970	1.536.396
<i>változó kamatozású</i>	924.652	2.018.621	258.901	747.793	44.786	51.262	34.444	2.558	274.741	35.081	-	-	1.537.524	2.855.315	4.392.839
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.295	262.680	53.295	262.680	315.975
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	-	1.653	10.682	2.692	5.368	25.977	57.681	1.301	434.086	26.693	1.136	1.136	520.599	59.452	580.051
<i>fix kamatozású</i>	-	1.429	-	2.199	341	25.946	57.681	1.301	434.086	26.693	-	-	492.108	57.568	549.676
<i>változó kamatozású</i>	-	224	10.682	493	5.027	31	-	-	-	-	-	-	15.709	748	16.457
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.782	1.136	12.782	1.136	13.918
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	577.139	1.217.265	473.140	1.004.215	75.883	100.740	12.228	28.152	30.284	21.430	-	666	1.168.674	2.372.468	3.541.142
<i>fix kamatozású</i>	255.095	787.732	30.759	189.203	52.259	97.755	12.149	28.152	30.284	21.430	-	-	380.546	1.124.272	1.504.818
<i>változó kamatozású</i>	322.044	429.533	442.381	815.012	23.624	2.985	79	-	-	-	-	-	788.128	1.247.530	2.035.658
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	666	-	666	666

2013. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>FORRÁSOK</b>															
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	328.326	169.044	10.336	60.570	67.457	11.223	798	10.264	85.647	26.184	12.323	2.040	504.887	279.325	784.212
<i>fix-kamatozású</i>	315.291	135.680	6.548	1.839	1.041	9.822	798	10.171	85.647	25.541	-	-	409.325	183.053	592.378
<i>változó kamatozású</i>	13.035	33.364	3.788	58.731	66.416	1.401	-	93	-	643	-	-	83.239	94.232	177.471
<i>nem-kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.323	2.040	14.363
<b>Ügyfelek betétei</b>	1.485.295	1.972.383	483.898	472.617	208.557	727.571	106.210	85.970	900.609	239.337	9.022	175.137	3.193.591	3.673.015	6.866.606
<i>fix-kamatozású</i>	1.119.266	917.332	463.338	463.968	208.450	595.679	106.210	73.423	16.490	29.523	-	-	1.913.754	2.079.925	3.993.679
<i>változó kamatozású</i>	366.029	1.055.051	20.560	8.649	107	131.892	-	12.547	884.119	209.814	-	-	1.270.815	1.417.953	2.688.768
<i>nem-kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.022	175.137	9.022	175.137	184.159
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	6.767	3.510	17.874	33.748	21.372	126.792	26.578	39.431	153.519	3.610	8.556	3.461	234.666	210.552	445.218
<i>fix-kamatozású</i>	6.436	3.510	17.729	21.524	20.713	126.792	25.040	39.431	121.923	3.610	-	-	191.841	194.867	386.708
<i>változó kamatozású</i>	331	-	145	12.224	659	-	1.538	-	31.596	-	-	-	34.269	12.224	46.493
<i>nem-kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.556	3.461	8.556	3.461	12.017
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	434.554	1.368.756	64.868	1.459.170	44.510	129.093	28.699	28.541	22.221	21.096	-	624	594.852	3.007.280	3.602.132
<i>fix-kamatozású</i>	434.025	593.255	63.836	155.299	40.519	106.518	28.699	28.541	22.221	21.096	-	-	589.300	904.709	1.494.009
<i>változó kamatozású</i>	529	775.501	1.032	1.303.871	3.991	22.575	-	-	-	-	-	-	5.552	2.101.947	2.107.499
<i>nem-kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624	-	624	624
<b>Alárendelt kölesintőke</b>	-	100	-	27.746	-	15.117	-	-	22.104	-	3.158	-	267.162	267.162	267.162
<i>fix-kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221.041	221.041
<i>változó kamatozású</i>	-	100	-	27.746	-	15.117	-	-	-	-	-	-	-	42.963	42.963
<i>nem-kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.158	-	3.158	3.158
<b>Nettó pozíció</b>	696.942	339.592	187.478	-96.737	-170.372	-422.019	-15.135	109.751	-300.400	163.003	209.326	491.043	607.839	584.633	1.192.472

2012. december 31-én

**ESZKÖZÖK****Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Összesen		Mind-összesen		
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza			
<i>fix kamatozású</i>	133.502	81.269	1.461	310	2	90	-	58	-	-	60.026	325.803	194.991	407.530	602.521
<i>változó kamatozású</i>	128.672	45.128	1.460	96	2	90	-	58	-	-	-	-	130.134	45.372	175.506
<i>nem kamatozó</i>	4.830	36.141	1	214	-	-	-	-	-	-	-	-	4.831	36.355	41.186
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.026	325.803	60.026	325.803	385.829

**Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értéksztés levonása után**

<i>fix kamatozású</i>	55.842	87.510	-	165.347	-	12.810	-	12.631	-	8.319	319	14.088	56.161	300.705	356.866
<i>változó kamatozású</i>	38.564	76.734	-	108	-	12.652	-	12.631	-	7.507	-	-	38.564	109.632	148.196
<i>nem kamatozó</i>	17.278	10.776	-	165.239	-	158	-	-	-	812	-	-	17.278	176.985	194.263

**Kereskedési célú értékpapírok**

<i>fix kamatozású</i>	1.635	208	1.731	10	2.839	68	458	5.542	288	10.863	90.473	7.705	97.424	24.396	121.820
<i>változó kamatozású</i>	1.635	208	1.731	10	2.838	67	458	5.542	288	10.863	-	-	6.950	16.690	23.640
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	1	2

**Értéksztéhető értékpapírok**

<i>fix kamatozású</i>	861.854	16.876	17.746	32.433	25.402	85.054	23.502	48.912	180.843	65.667	35.426	17.462	1.144.773	266.404	1.411.177
<i>változó kamatozású</i>	861.854	14.316	17.746	25.850	25.402	84.506	23.502	48.912	180.843	65.667	-	-	1.109.347	239.251	1.348.598
<i>nem kamatozó</i>	-	2.560	-	6.583	-	548	-	-	-	-	-	-	-	9.691	9.691

**Hiteltek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értéksztés levonása után**

<i>fix kamatozású</i>	992.970	2.763.790	230.159	807.943	85.808	364.470	97.393	263.170	174.702	389.931	34.193	259.661	1.615.225	4.848.965	6.464.191
<i>változó kamatozású</i>	10.735	317.510	2.122	120.045	1.104	339.519	3.266	241.134	5.058	276.050	-	-	22.285	1.294.258	1.316.543
<i>nem kamatozó</i>	982.235	2.446.281	228.037	687.898	84.704	24.951	94.127	22.036	169.644	113.881	-	-	1.558.747	3.295.046	4.853.794

**Lejáratig tartandó értékpapírok**

<i>fix kamatozású</i>	19.297	1.231	9.888	15.916	54.888	7.890	675	22.786	278.539	5.783	10.966	1.444	374.253	55.050	429.303
<i>változó kamatozású</i>	5.947	967	2.677	15.433	44.764	7.854	675	22.786	278.539	5.783	-	-	332.602	52.823	385.425
<i>nem kamatozó</i>	13.350	264	7.211	483	10.124	36	-	-	-	-	-	-	30.685	783	31.468

**Származékos pénzügyi instrumentumok**

<i>fix kamatozású</i>	919.552	1.047.446	768.810	1.407.927	31.161	188.345	27.230	15.442	29.813	33.488	80	1.819	1.776.646	2.694.467	4.471.113
<i>változó kamatozású</i>	390.418	339.102	72.075	173.000	31.133	180.283	27.230	15.442	29.813	33.488	-	-	550.669	741.315	1.291.984
<i>nem kamatozó</i>	529.134	708.344	696.735	1.234.927	28	8.062	-	-	-	-	-	-	1.225.897	1.951.333	3.177.230



2012. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>FORRÁSOK</b>															
Bankkredit, Magyar Állammal, Nemzeti Bankkredit és egyéb bankkreditel szembeni kötelezettségek	59.636	127.333	10.609	83.053	118.696	22.358	73	103.082	478	3.331	96	5.579	189.588	344.736	534.324
<i>fix kamatozású</i>	51.596	102.663	2.730	5.732	542	15.258	23	101.444	397	3.331	-	-	55.288	228.428	283.716
<i>változó kamatozású</i>	8.040	24.670	7.879	77.321	118.154	7.100	50	1.638	81	-	-	-	134.204	110.729	244.933
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	5.579	96	5.579	5.675
<b>Ügyfelek befétei</b>	1.435.223	1.930.614	649.539	478.089	172.472	711.795	102.808	87.577	633.666	146.083	13.412	189.430	3.007.120	3.543.588	6.550.708
<i>fix kamatozású</i>	1.042.679	825.021	633.649	478.089	172.472	604.827	102.808	87.577	14.392	26.670	-	-	1.966.000	2.022.184	3.988.184
<i>változó kamatozású</i>	392.544	1.105.593	15.890	-	-	106.968	-	-	619.274	119.413	-	-	1.027.708	1.331.974	2.359.682
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.412	189.430	13.412	189.430	202.842
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	30.498	7.229	52.031	17.900	85.478	36.609	52.604	160.111	175.857	3.857	3.872	413.545	229.578	643.123	
<i>fix kamatozású</i>	30.169	7.229	50.595	6.524	84.653	36.609	30.779	160.111	164.395	3.857	-	360.591	214.330	574.921	
<i>változó kamatozású</i>	329	-	1.436	11.376	825	-	21.825	-	11.462	-	-	35.877	11.376	47.253	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.077	3.872	17.077	3.872	20.949
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	103.114	1.924.409	43.868	2.099.382	33.570	152.268	14.961	18.715	125.471	35.659	1.408	1.408	322.663	423.1841	4.554.504
<i>fix kamatozású</i>	102.630	640.675	42.109	202.255	33.565	144.147	14.961	18.470	125.471	34.688	-	-	318.736	1.040.235	1.358.971
<i>változó kamatozású</i>	484	1.283.734	1.759	1.897.127	5	8.121	-	245	-	971	-	-	2.248	3.190.198	3.192.446
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.679	1.408	1.679	1.408	3.087
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	5.000	26.009	-	15.706	-	80	-	241.673	-	3.027	5.000	286.495	291.495
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241.632	-	-	-	241.632	241.632
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5.000	26.009	-	15.706	-	80	-	41	-	-	5.000	41.836	46.836
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.027	-	3.027	3.027
<b>Nettó pozíció</b>	1.356.181	8.746	268.748	-274.547	-210.116	-280.009	-21.188	-1.024	-271.287	83.448	199.219	424.666	1.321.557	-38.721	1.282.837

**37. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS) (millió forintban)**

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

	2013	2012
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	64.199	121.690
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.914.990	266.239.227
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b><u>241</u></b>	<b><u>457</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	64.199	121.690
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.148.860	266.307.792
<b>Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>240</u></b>	<b><u>457</u></b>

	2013	2012
<b>Részvények száma</b>		
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	13.085.020	13.760.783
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>266.914.990</u></b>	<b><u>266.239.227</u></b>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása	233.870	68.565
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>267.148.860</u></b>	<b><u>266.307.792</u></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.

**38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)****A 2013. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

	<b>Kamat- eredmény</b>	<b>Nem kamat- eredmény</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Saját tőke</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.207	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.151	-	374	-
Kereskedési célú értékpapírok	924	313	-	-
Értékesíthető értékpapírok	71.743	7.936	-	-2.125
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	765.042	7.312	-262.943	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	33.002	-87	11	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-13.826	-	-	-
Ügyfelek betétei	-191.514	157.707	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-34.896	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-11.412</u>	=	=	=
	<b><u>653.728</u></b>	<b><u>171.612</u></b>	<b><u>-262.558</u></b>	<b><u>-2.125</u></b>

**A 2012. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

	<b>Kamat- eredmény</b>	<b>Nem kamat- eredmény</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Saját tőke</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.749	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.457	-	-40	-
Kereskedési célú értékpapírok	1.827	-3.546	-	-
Értékesíthető értékpapírok	78.624	2.798	490	59.481
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	787.646	6.952	-226.940	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	20.204	-87	15	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-18.814	-	-	-
Ügyfelek betétei	-230.574	123.141	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-54.033	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-11.923</u>	=	=	=
	<b><u>645.465</u></b>	<b><u>121.882</u></b>	<b><u>-226.475</u></b>	<b><u>59.481</u></b>

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 39.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, ügyletek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós 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 diszkontrátá-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrátá a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

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

	2013		2012	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	539.125	539.125	602.521	602.521
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	273.479	280.984	356.866	359.463
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	415.605	415.605	222.874	222.874
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>341.540</i>	<i>341.540</i>	<i>121.820</i>	<i>121.820</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>74.065</i>	<i>74.065</i>	<i>101.054</i>	<i>101.054</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.637.255	1.637.255	1.411.177	1.411.177
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.245.210	6.635.614	6.464.191	7.490.502
Lejáratig tartandó értékpapírok	580.051	588.899	429.303	154.517
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>26.803</u>	<u>26.803</u>	<u>13.694</u>	<u>13.694</u>
<b>Eszközök összesen</b>	<b><u>9.717.528</u></b>	<b><u>10.124.285</u></b>	<b><u>9.500.626</u></b>	<b><u>10.254.748</u></b>

	2013		2012	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	784.212	765.467	534.324	495.497
Ügyfelek betétei	6.866.606	6.874.230	6.550.708	6.548.734
Kibocsátott értékpapírok	445.218	461.956	643.123	614.156
Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	74.695	74.695	119.027	119.027
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	87.164	87.164	122.032	122.032
Alárendelt kölcsöntőke	<u>267.162</u>	<u>247.605</u>	<u>291.495</u>	<u>241.268</u>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b><u>8.525.057</u></b>	<b><u>8.511.117</u></b>	<b><u>8.260.709</u></b>	<b><u>8.140.714</u></b>

**b) Származékos ügyletek valós értéke**

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2013	2012	2013	2012
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	53.667	73.183	59.566	49.524
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-67.881	-75.332	-74.603	-56.534
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	5.357	7.173	5.512	7.147
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-5.316	-6.388	-5.876	-6.025
<b>Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	9.733	4.224	5.836	-4.488
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-2.639	-5.033	682	140
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	8.133	9.674	8.883	9.808
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-7.521	-30.948	-9.126	-31.625
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	311	624	171	376
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-646	-	-320
<b>Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	13.934	9.035	13.826	9.099
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-68.742	-103.845	-70.004	-106.792
<b>Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.538	283	1.295	-577
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-2.770	-10.070	-3.339	-12.275

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2013	2012	2013	2012
<b>Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	1.598	152	4.714	41.073
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-544	-79	-1.134	-1
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	6.597	10.400	2.845	7.205
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-6.446	-8.718	-15.041	-5.810
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>100.868</u></b>	<b><u>114.748</u></b>	<b><u>102.648</u></b>	<b><u>119.167</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-161.859</u></b>	<b><u>-241.059</u></b>	<b><u>-178.441</u></b>	<b><u>-219.242</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-60.991</u></b>	<b><u>-126.311</u></b>	<b><u>-75.793</u></b>	<b><u>-100.075</u></b>

### c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

#### 2013. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS / Index opció	7.095 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	-1.743 millió Ft	Árfolyam

#### 2012. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS / Index opció	-284 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	3.737 millió Ft	Árfolyam

### d) Valós érték fedezeti ügylet

#### 1. Ügyfelek betétei

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

	2013	2012
Fedezeti ügyletek valós értéke	101	298

## 2. Értékesíthető értékpapírok

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket 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-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 12 havi EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2013	2012
Fedezeti ügyletek valós értéke	-879	-1.267

## 3. Ügyfelekkel szembeni követelések

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

	2013	2012
Fedezeti ügyletek valós értéke	-518	-1.058

## 4. Kibocsátott értékpapírok

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

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

	2013	2012
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	8.379	1.739
Fedezeti index opciók valós értéke	12	4

## 2013. 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	23.629 millió forint	-879 millió forint	-388 millió forint	388 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	12.866 millió forint	-518 millió forint	-540 millió forint	540 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	5.224 millió forint	101 millió forint	-197 millió forint	197 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	94.344 millió forint	8.379 millió forint	-6.640 millió forint	6.640 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	644 millió forint	12 millió forint	-8 millió forint	8 millió forint

## 2012. 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	19.662 millió forint	-1.267 millió forint	552 millió forint	-552 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	14.861 millió forint	-1.058 millió forint	1.037 millió forint	-1.037 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	17.490 millió forint	298 millió forint	-228 millió forint	228 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	134.992 millió forint	1.739 millió forint	-11.307 millió forint	11.307 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	604 millió forint	4 millió forint	-1 millió forint	1 millió forint



## e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

## 2013. december 31-én

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	414.618	321.194	93.424	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	340.553	321.133	19.420	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	74.065	61	74.004	-
Értékesíthető értékpapírok	1.628.005	1.474.724	153.254	27
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>26.803</u>	<u>7</u>	<u>26.796</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>2.069.426</u></b>	<b><u>1.795.925</u></b>	<b><u>273.474</u></b>	<b><u>27</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	87.164	18	87.146	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>74.695</u>	=	<u>74.695</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>161.859</u></b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>161.841</u></b>	<b><u>=</u></b>

## 2012. december 31-én

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	222.394	107.840	114.554	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	121.340	107.450	13.890	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	101.054	390	100.664	-
Értékesíthető értékpapírok	1.399.547	1.319.425	80.094	28
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>13.694</u>	<u>11</u>	<u>13.683</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.635.635</u></b>	<b><u>1.427.276</u></b>	<b><u>208.331</u></b>	<b><u>28</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	122.032	1.110	120.922	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>119.027</u>	<u>83</u>	<u>118.944</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>241.059</u></b>	<b><u>1.193</u></b>	<b><u>239.866</u></b>	<b><u>=</u></b>

A pénzügyi instrumentumok között nem történt mozgás sem a harmadik szintből a második szint felé, sem pedig a második szintből a harmadik szint felé a 2013-as és a 2012-es év során.

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

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

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

Az OTP Core a Csoport magyarországi alapvető üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásait a Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands B.V., OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számítunk.

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

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

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

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

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

**Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetkarító hatások:**

2013-ban az OTP Bank JSC leányvállalatra 30.819 millió forint goodwill értékvesztés került elszámolásra, míg a 2012. évben a Csoport nem számolt el goodwill értékvesztést, csak adómegetkarító hatás érvényesült.

A 2013-as évben -29.440 millió forint összegben érvényesült adóhatás az OTP Bank JSC vállalatra kimutatott goodwillra képzett értékvesztés után, míg ugyanez a hatás 2012. év végén 3.977 millió forint volt a Crnogorska komercijalna banka a.d. és az OTP banka Srbija a.d.-re vonatkozóan.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2013. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számíteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OA/O OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Čmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrés és korrekciók
	a	b	I=a+b I=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
<b>Nettó eredmény</b>	<b>64.108</b>		<b>64.108</b>																
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>-81.775</b>	<b>-81.775</b>																
Kapott osztrak és nettó végleges pénzeszköz átvételátadás (társasági adó után)		-406	-406																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-29.440	-29.440																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-43.219	-43.219																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		-3.177	-3.177																
Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása		-5.533	-5.533																
<b>Konszolidált korrigált nettó eredmény</b>	<b>64.108</b>	<b>81.773</b>	<b>145.882</b>	<b>114.879</b>	<b>26.066</b>	<b>2.356</b>	<b>6.715</b>	<b>30.222</b>	<b>-4.143</b>	<b>-13.246</b>	<b>2.209</b>	<b>1.152</b>	<b>801</b>	<b>1.038</b>	<b>2.286</b>	<b>3.681</b>	<b>-4.929</b>	<b>2.398</b>	<b>1.501</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>85.052</b>	<b>99.841</b>	<b>184.894</b>	<b>143.836</b>	<b>36.051</b>	<b>3.409</b>	<b>11.162</b>	<b>33.758</b>	<b>-4.143</b>	<b>-13.235</b>	<b>2.796</b>	<b>1.503</b>	<b>801</b>	<b>2.005</b>	<b>2.357</b>	<b>4.284</b>	<b>-4.636</b>	<b>2.832</b>	<b>170</b>
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>347.621</b>	<b>100.088</b>	<b>447.710</b>	<b>194.390</b>	<b>242.667</b>	<b>124.223</b>	<b>40.285</b>	<b>55.089</b>	<b>7.147</b>	<b>409</b>	<b>7.909</b>	<b>4.099</b>	<b>3.506</b>	<b>12.688</b>	<b>6.566</b>	<b>4.226</b>	<b>1.896</b>	<b>-3.272</b>	<b>1.237</b>
Korrigált összes bevétel	874.392	-9.482	864.910	384.587	449.345	207.493	72.811	92.965	20.375	7.580	22.696	14.909	10.516	46.423	17.447	6.692	22.284	-3.105	-12.340
Korrigált nettó kamatbevétel	653.728	-602	653.126	273.276	365.043	184.041	53.385	72.908	14.254	4.553	16.010	12.088	7.804	20.042	15.490	66	4.486	-3.105	-2.130
Korrigált nettó díjak, jutalékok	201.757	-34.821	166.936	91.507	71.612	21.990	17.020	18.208	2.269	1.671	4.878	3.101	2.475	3.876	-2.555	6.690	-259	0	-59
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	18.907	25.941	44.848	19.804	12.690	1.462	2.406	1.849	3.852	1.356	1.808	-280	237	22.505	4.512	-64	18.057	0	-10.151
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-526.771	109.570	-417.201	-190.197	-206.678	-83.270	-32.526	-37.876	-13.228	-7.171	-14.787	-10.810	-7.010	-33.735	-10.881	-2.466	-20.388	-167	13.576
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-262.569</b>	<b>-9.890</b>	<b>-272.459</b>	<b>-54.093</b>	<b>-206.616</b>	<b>-120.814</b>	<b>-29.123</b>	<b>-21.331</b>	<b>-11.290</b>	<b>-13.644</b>	<b>-5.113</b>	<b>-2.596</b>	<b>-2.705</b>	<b>-10.683</b>	<b>-4.209</b>	<b>58</b>	<b>-6.532</b>	<b>0</b>	<b>-1.067</b>
Korrigált értékesztésképzés a hitelezési és kárhelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-262.569	28	-262.541	-48.899	-204.318	-121.310	-27.431	-20.723	-11.109	-13.002	-5.142	-2.594	-3.007	-7.544	-4.413	0	-3.131	0	-1.780
Egyéb értékesztés (korrigált)	0	-9.918	-9.918	-5.194	-2.298	496	-1.692	-608	-181	-642	29	-2	302	-3.139	204	58	-3.401	0	713
<b>Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)<sup>1</sup></b>	<b>0</b>	<b>9.643</b>	<b>9.643</b>	<b>3.539</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.104</b>	<b>0</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-20.944</b>	<b>-18.068</b>	<b>-39.012</b>	<b>-28.957</b>	<b>-9.985</b>	<b>-1.053</b>	<b>-4.447</b>	<b>-3.536</b>	<b>0</b>	<b>-11</b>	<b>-587</b>	<b>-351</b>	<b>0</b>	<b>-967</b>	<b>-71</b>	<b>-603</b>	<b>-293</b>	<b>-434</b>	<b>1.331</b>
<b>Szegmensközök</b>	<b>10.381.047</b>	<b>0</b>	<b>10.381.047</b>	<b>6.454.938</b>	<b>4.597.110</b>	<b>940.320</b>	<b>617.730</b>	<b>1.343.595</b>	<b>449.789</b>	<b>86.136</b>	<b>538.112</b>	<b>425.219</b>	<b>196.209</b>	<b>552.425</b>	<b>325.716</b>	<b>9.742</b>	<b>216.967</b>	<b>1.561.552</b>	<b>-2.784.978</b>
<b>Szegmenstkötelezettségek</b>	<b>8.871.715</b>	<b>0</b>	<b>8.871.715</b>	<b>5.210.465</b>	<b>3.921.006</b>	<b>762.414</b>	<b>504.495</b>	<b>1.122.843</b>	<b>420.689</b>	<b>62.086</b>	<b>475.231</b>	<b>398.191</b>	<b>175.057</b>	<b>444.291</b>	<b>294.859</b>	<b>2.315</b>	<b>147.117</b>	<b>865.010</b>	<b>-1.569.057</b>

„-” jelenti: céltartalékok, értékesztések és ráfordítások

<sup>1</sup> Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál 715 millió forint összegben; járulékos és alárendelt kölcsöntőke vásárláson elért nyereséget 6.104 millió forint összegben; saját részvényesre ügylet eredményét 2.824 millió forint összegben.

2012. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján		OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OAO OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Slovákia)	Cnugorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók	
	a	b																		1=a+b 1=2+3+12+16+17
Nettó eredmény	122.586		122.586																	
Korrekciós tételek (összesen)		-27.363	-27.363																	
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel átadás (társasági adó után)		-391	-391																	
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		3.977	3.977																	
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-29.174	-29.174																	
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyami végtörlesztésének hatása (társasági adó után)		-1.775	-1.775																	
<b>Konszolidált korigált nettó eredmény</b>	<b>122.586</b>	<b>27.363</b>	<b>149.949</b>	<b>94.587</b>	<b>60.119</b>	<b>47.156</b>	<b>527</b>	<b>24.216</b>	<b>-5.531</b>	<b>-4.932</b>	<b>3.715</b>	<b>-1.160</b>	<b>-3.872</b>	<b>2.401</b>	<b>2.050</b>	<b>2.042</b>	<b>-1.691</b>	<b>-7.089</b>	<b>-69</b>	
Adózás előtti eredmény	145.674	46.518	192.192	117.520	79.965	60.847	2.707	27.545	-6.110	-4.935	4.754	-978	-3.865	3.028	2.189	2.299	-1.460	-8.752	431	
Korigált működési eredmény	372.654	77.009	449.664	211.355	233.534	121.540	33.511	58.928	6.494	-1.707	8.498	3.441	2.829	13.841	9.619	2.267	1.955	-8.752	-314	
Korigált összes bevétel	796.131	48.422	844.553	394.243	426.175	193.272	64.509	95.732	19.811	6.323	22.550	13.932	10.046	43.841	20.049	4.913	18.879	-8.610	-11.086	
Korigált nettó kamatbevétel	645.465	4.854	650.319	292.570	348.722	170.001	49.586	74.671	15.916	3.071	16.220	12.019	7.238	19.500	16.900	101	2.499	-8.610	-1.863	
Korigált nettó díjak, jutalékok	154.337	-2.767	151.570	85.820	63.867	20.998	12.634	16.875	1.677	1.604	4.660	2.930	2.489	1.974	-2.616	4.728	-138	0	-91	
Korigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	-3.671	46.335	42.664	15.853	13.586	2.273	2.289	4.186	2.218	1.648	1.670	-1.017	319	22.367	5.765	84	16.518	0	-9.142	
Korigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-423.477	28.587	-394.890	-182.888	-192.641	-71.732	-30.998	-36.804	-13.317	-8.030	-14.052	-10.491	-7.217	-30.000	-10.430	-2.646	-16.924	-142	10.781	
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-226.980</b>	<b>-26.712</b>	<b>-253.692</b>	<b>-90.056</b>	<b>-153.569</b>	<b>-60.693</b>	<b>-30.804</b>	<b>-31.383</b>	<b>-12.604</b>	<b>-3.228</b>	<b>-3.744</b>	<b>-4.419</b>	<b>-6.694</b>	<b>-10.813</b>	<b>-7.430</b>	<b>32</b>	<b>-3.415</b>	<b>0</b>	<b>746</b>	
Korigált értékesztésképés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (végtörlesztés hatásával)	-226.980	-15.715	-242.695	-86.986	-146.979	-59.567	-30.597	-31.153	-12.440	-3.159	-2.988	-4.420	-2.655	-8.449	-7.194	0	-1.255	0	-281	
Egyéb értékesztés (korigált)	0	-10.997	-10.997	-3.070	-6.590	-1.126	-207	-230	-164	-69	-756	1	-4.039	-2.364	-236	32	-2.160	0	1.027	
<b>Összesen a korigált tételek (egydi tételek)<sup>1</sup></b>	<b>0</b>	<b>-3.779</b>	<b>-3.779</b>	<b>-3.779</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Társasági adó	-23.088	-19.155	-42.243	-22.933	-19.846	-13.691	-2.180	-3.329	579	3	-1.039	-182	-7	-627	-139	-257	-231	1.663	-500	
<b>Szegmenseszűzők</b>	<b>10.113.466</b>	<b>0</b>	<b>10.113.466</b>	<b>6.229.359</b>	<b>4.660.276</b>	<b>1.027.763</b>	<b>653.603</b>	<b>1.292.031</b>	<b>461.458</b>	<b>122.994</b>	<b>519.570</b>	<b>374.224</b>	<b>208.633</b>	<b>481.262</b>	<b>287.527</b>	<b>7.245</b>	<b>186.490</b>	<b>1.636.529</b>	<b>-2.893.960</b>	
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>8.598.913</b>	<b>0</b>	<b>8.598.913</b>	<b>4.833.227</b>	<b>3.985.137</b>	<b>835.880</b>	<b>541.139</b>	<b>1.082.845</b>	<b>428.877</b>	<b>97.823</b>	<b>459.757</b>	<b>347.231</b>	<b>191.585</b>	<b>394.960</b>	<b>258.229</b>	<b>1.585</b>	<b>135.146</b>	<b>980.395</b>	<b>-1.594.806</b>	

<sup>„</sup> jelenté celtartalek, értékesztések és ráfordítások

<sup>1</sup> Egyedi tételek tartalmaznak: devizawap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -2.527 millió forint összegben; januális és alárendelt kölcsöntőke vásárlásán elért nyereséget 1.415 millió forint összegben; saját részvényesre ügylet eredményét -2.667 millió forint összegben.

**41. SZ. JEGYZET: A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK****1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

**2) Alárendelt kölcsöntőke tranzakciók**

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

**3) Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa által hozott ítélet**

Részletesen kifejtve a 28. sz. jegyzetben.

**42. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK****1) Akvizíció Horvátországban**

Január 31-én az OTP banka Hrvatska megállapodást írt alá Zágrábban az olasz Banco Popolare bankcsoport által annak horvátországi leánybankjában tulajdonolt 98,37%-os tulajdonrészének megvásárlásáról.

**2) Gazdasági események Ukrajnában**

- A frissen megválasztott ukrán jegybankelnök február 26-án bejelentette, hogy Ukrajna pénzügyi mentőcsomagot kér a Nemzetközi Valutaalaptól.
- Február 28-án az ukrán nemzeti bank napi 15 ezer hrivnyában korlátozta a bankokból kivehető idegen deviza értékét.

**43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA**

Az előzetes adatok szerint 2013-ban 1,1%-kal növekedett a magyar gazdaság, ami meghaladja a kormányzat által előzetesen várt 0,9%-os értéket. Az év végén több régiós országban is a növekedés gyorsulását láthattuk, ami összefüggésben lehet az éledező külső kereslettel. Magyarországon termelési oldalról a legerősebb húzóerőt a mezőgazdaság jelentette, amely közel 1 százalékponttal járulhatott hozzá a tavalyi gazdasági teljesítményhez. Hosszú évek után ismét növekedni tudott az építőipar, elsősorban az Európai Unió projektek felpörgésének köszönhetően. Az elmúlt években húzóerőnek számító ipari teljesítmény 2013-ban gyengébben alakulhatott. Felhasználási oldalon elsősorban az állami szektorhoz kötődő beruházások élénkülése hozott fordulatot az állóeszköz felhalmozásban, a lakossági fogyasztás esetében pedig a 2012-es csökkenés után stagnálást figyelhettünk meg. A kormányzat pénzügyi egyensúly iránti elkötelezettsége változatlan: a költségvetés hiánya 2012 után 2013-ban is 3% alatt maradt, az előzetes pénzügyi számla adatok alapján a GDP 2,5%-a volt, a 2012-es 2% után. Az év egészét jellemző támogató nemzetközi környezet és a dezinfláció (éves infláció: 1,3%) lehetővé tette, hogy az MNB 2013-ban összesen 275 bázisponttal 3,0%-ra mérsékelje az alapkamatot.

A Csoport teljesítményének alakulásából meghatározó súllyal részesülő Oroszország és Ukrajna esetében a gazdaság növekedése 2013-ban egyaránt mérséklődött. Oroszországban a gazdasági minisztérium adatai szerint 1,4%-kal nőtt a gazdaság tavaly, ami elmarad a korábbi várakozásoktól. A lassú növekedés hátterében részben a kedvezőtlen külső feltételek állnak. Emellett a magas (éves átlagban 6,8%-os) infláció miatt a jegybank végig szigorú monetáris politikát folytatott. A beruházások stagnáltak. A fiskális politika sem tudja támogatni a gazdasági növekedést, mert az alacsony, nulla közeli hiány elérése gazdaságpolitikai cél. Az állam

infrastrukturális beruházások felfuttatásával és a kis-és középvállalatok támogatásával tervezi támogatni a növekedést, valamint felmerült a fiskális tartalékok felhasználása is. A hitelpiacokon a növekedés még mindig jelentős, ugyanakkor lassuló. A GDP-arányában 3,2% volt tavaly a háztartásoknak folyósított új hitelek mértéke, ami régiós összevetésben még mindig kiemelkedő.

Az elmúlt években az OTP Bank JSC (Ukrajna) üzleti stratégiája jelentős változásokon ment át. A változások arra irányultak, hogy az operáció ellenállóbbá váljon a potenciális gazdasági sokkokkal szemben. A Bank a deviza jelzáloghitelek folyósítását 2008-ban leállította, ennek megfelelően az azóta eltelt időszakban a dollárban denominált jelzáloghitelek súlya a portfólióban folyamatosan csökkent. A helyi betétgyűjtési tevékenység erősödése nyomán a hitel/betét ráta mérséklődött, amely együtt járt az anyabank által nyújtott csoportközi finanszírozás csökkenésével. Jelenleg a lakossági hitelezési tevékenység fókuszában a rövid futamidejű, helyi devizában denominált, teljes egészében helyben gyűjtött betétekből finanszírozott fogyasztási hitelezés áll. A magas marzstartalmú fogyasztási hitelezés javította a bevételi marzsokat és az operáció jövedelmezőségét. Az elmúlt években javuló működési eredmény az esetleges negatív sokkokkal szembeni pufferként is szolgál.

Ami a 2013 vége óta történt fejleményeket illeti, mind a hrivnya, mind a deviza betétállomány stabilan alakult február végéig, és a hitelminőségben sem látszik jelentős változás. A Bank ugyanakkor az ügyfelek valutaváltási tevékenysége terén fokozódó aktivitást tapasztal. Mivel az OTP Bank JSC képes a dollárigényét a jegybankon keresztül kielégíteni, az ügyfelek devizaigénye nem gyakorol negatív hatást a Bank deviza likviditási pozíciójára, viszont a valutakonverziós tevékenység javítja a díjbevételeket. Február végén az OTP Bank JSC mérlegében lévő állampapírok névértéke mintegy 700 millió hrivnya volt, a portfólió szinte teljes egészében hrivnyában denominált. Az állampapírok túlnyomó része 2014. márciusi lejáratú, amely összességében az ukrán állam felé alacsony kitettséget jelez.

A jelenlegi krízishelyzetben fennáll egy szélsőségesen negatív forgatókönyv bekövetkezésének lehetősége. A Csoport menedzsmentje az alapforgatókönyv bekövetkezését tartja valószínűnek, mely szerint egy erős politikai támogatottsággal és legitimitással bíró kormány alakulhat meg, a hrivnya dollárral szembeni árfolyama a 10-es szint alatt stabilizálódhat, a gazdaság és államháztartás konszolidációjához pedig növekvő valószínűséggel társulhat a nemzetközi szervezetek részéről nyújtott pénzügyi segítség. Ebben az esetben az OTP Bank JSC várhatóan nyereséges marad.

A szélsőségesen negatív scenárió bekövetkezésének esélye a menedzsment várakozása alapján alacsony. Ez a forgatókönyv elhúzódó politikai válsággal, az adósság refinanszírozása körüli állandó bizonytalansággal, a gazdasági teljesítmény komoly visszaesésével és a hrivnya további leértékelődésével számol. Az ukrán leányvállalat ebben az esetben 2014-ben veszteséget termelhet. A veszteségek forrása alapvetően két tényező lehet: a gyenge hrivnya miatt a jelenleg teljesítő devizában denominált jelzáloghitel portfólió minősége romolhat, emellett a nem-teljesítő devizában denominált jelzáloghitel portfólió kapcsán a fedezettségi szint további emelésére lehet szükség. Továbbá, a gazdasági teljesítmény jelentős csökkenése és a recesszió negatívan befolyásolhatja a vállalati és fogyasztási hitelek minőségét is.

### Növekedési Hitelprogram

2013 nyarán az MNB elindította Növekedési Hitelprogramját, melynek alapvető célja, hogy kedvezményes jegybanki finanszírozás biztosításával a kis- és középvállalatok finanszírozási helyzetén segítsen.

- A Növekedési Hitelprogram első fázisa 2013. június 1-jétől szeptember 30-ig tartott. A program keretében a Jegybank fedezet biztosítása mellett legfeljebb 10 év futamidejű, 0 százalékos kamatozású, forint refinanszírozási hitelt nyújtott a bankok számára, melyet azok továbbhitelezhettek kis- és középvállalkozásoknak legfeljebb 2,5%-os kamatmarzs felszámítása mellett. A kamatmarzsok tartalmaznia kellett minden díj- és jutaléktételt, valamint az esetlegesen igénybe vett hitelgarancia költségét is. A hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási hitel futamideje megegyezett a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek futamidejével. A programnak két pillére volt:
  - az első pillér célja új forinthitelek nyújtása és forinthitelek kiváltása,
  - a második pillér célja deviza hitelek kiváltása volt.
 Az első két pillér keretében összesen a Bankrendszer rendelkezésre bocsátott hitelösszeg 750 milliárd forint volt, végül a keretösszeg 94%-ára, 701 milliárd forintra kötöttek hitelszerződést a bankok.
- A teljes 701 milliárd forint összegből az első pillérben 472, a másodikban 229 milliárd forintra kötöttek hitelszerződést. Az első pillérben 61% volt az új hitelek aránya.

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött. A második szakasz 2013. október 1-től 2014. december 31-ig tart.

- A bankok rendelkezésére álló keretösszeg kezdetben 500 milliárd forint, amelyet a Monetáris Tanács legfeljebb 2.000 milliárd forintig megemelhet. Az első szakaszhoz hasonlóan a jegybanki refinanszírozás 0 százalékos kamatozású és legfeljebb 10 éves futamidejű, amit a bankok maximum 2,5%-os kamatmarzs alkalmazása mellett hitelezhetnek tovább.
- Az első pillér célja új hitelek nyújtása, a második pillér célja forint- és deviza hitelek kiváltása. A második pillérben kötött hitelszerződések aránya nem haladhatja meg a két pillérben összesen kötött szerződések összegének 10%-át. Az ügyfelek által felvehető maximális hitelösszeg pillérenként 10-10 milliárd forint.

A Csoport a Növekedési Hitelprogram első szakasza során a bankok közül a legnagyobb kihelyezőként 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket a szerződéses időszak végéig. A 91 milliárd forintnyi szerződéses összegből 71 milliárd forint az első pillér keretében valósult meg. Az első pilléren belül az új kihelyezések aránya 61% volt. December végéig a program két szakaszának keretén belül folyósított hitelek állománya a Csoport mérlegében összesen 87 milliárd forintot tett ki (1. szakasz hitelei: 84, 2. szakasz hitelei: 3 milliárd forint).

## EGYÉB INFORMÁCIÓK



## EGYÉB INFORMÁCIÓK

### 1. Az OTP Bank Nyrt. értékpapír struktúrája

Az OTP Bank alaptőkéje 2013. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényre oszlott.

### 2. Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyeinek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2013. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészvényekből, darab):

#### Igazgatóság

Dr. Csányi Sándor (elnök)*	10.000
Dr. Pongrácz Antal (alelnök)	14.400
Baumstark Mihály	16.000
Dr. Bíró Tibor	39.158
Braun Péter	343.905
Erdei Tamás	6.439
Dr. Gresa István	71.935
Hernádi Zsolt	16.000
Dr. Kocsis István**	13.670
Dr. Utassy László	281.000
Dr. Vörös József	133.200

\*Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma: 510.000 db

\*\*2012. október 3. napjától Dr. Kocsis István tagsága felfüggesztésre került.

#### Felügyelő Bizottság

Tolnay Tibor (elnök)	54
Dr. Horváth Gábor (alelnök)	0
Kovács Antal	44.074
Michnai András	14.000
Dominique Uzel	0
Dr. Vági Márton Gellért	0

**A Társaság felső vezetése:**

Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató*	10.000
Dr. Pongrácz Antal, alelnök	14.400
Bencsik László	4.780
Dr. Gresa István	71.935
Gyuris Dániel	0
Kovács Antal	44.074
Takáts Ákos	184.963
Wolf László	587.182

\*Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma: 510.000 db

**Vezető személyekben bekövetkezett változások indoklása**

Az OTP Bank 2013. április 26-án megtartott Közgyűlése Dominique Uzel urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró Közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

A 2013-as év során a Társaság könyvvizsgálója nem változott.