



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2014. MÁRCIUS 31-ÉVEL  
ZÁRULT NEGYEDÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

### Oldalszám

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

A 2014. március 31-i nem auditált,  
egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása 2

A 2014. március 31-ével zárult negyedév nem auditált,  
egyedi szűkített Eredménykimutatása  
és Átfogó eredménykimutatása 3

A 2014. március 31-ével zárult negyedév nem auditált,  
egyedi szűkített Cash-flow kimutatása 4

A 2014. március 31-ével zárult negyedév nem auditált,  
egyedi Saját tőke-változás kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-13

|                                                                                                      | jegyzet<br>száma | 2014.<br>március 31.    | 2013.<br>december 31.   | 2013.<br>március 31.    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                                       |                  | 171 275                 | 140 521                 | 171 210                 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után |                  | 679 743                 | 632 899                 | 756 439                 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                                         | 4.               | 344 404                 | 396 565                 | 259 411                 |
| Értékesíthető értékpapírok                                                                           | 5.               | 1 872 086               | 1 997 491               | 2 106 059               |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után                             | 6.               | 2 079 574               | 2 144 701               | 2 363 715               |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések                      | 7.               | 677 575                 | 669 322                 | 662 966                 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok                                                                      | 8.               | 614 993                 | 525 049                 | 374 825                 |
| Tárgyi eszközök                                                                                      |                  | 80 070                  | 85 447                  | 77 361                  |
| Immateriális javak                                                                                   |                  | 35 040                  | 31 554                  | 31 582                  |
| Egyéb eszközök                                                                                       |                  | <u>86 067</u>           | <u>49 486</u>           | <u>53 860</u>           |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                                                                             |                  | <b><u>6 640 827</u></b> | <b><u>6 673 035</u></b> | <b><u>6 857 428</u></b> |
| Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek                  |                  | 725 354                 | 902 744                 | 915 601                 |
| Ügyfelek betétei                                                                                     | 9.               | 3 753 542               | 3 677 450               | 3 647 691               |
| Kibocsátott értékpapírok                                                                             | 10.              | 165 585                 | 170 779                 | 271 615                 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                  |                  | 216 849                 | 204 517                 | 248 971                 |
| Egyéb kötelezettségek                                                                                |                  | 273 385                 | 242 444                 | 269 322                 |
| Alárendelt kölcsöntőke                                                                               |                  | <u>292 435</u>          | <u>278 241</u>          | <u>322 092</u>          |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                                                      |                  | <b><u>5 427 150</u></b> | <b><u>5 476 175</u></b> | <b><u>5 675 292</u></b> |
| Jegyzett tőke                                                                                        |                  | 28 000                  | 28 000                  | 28 000                  |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok                                                                 |                  | 1 193 891               | 1 175 591               | 1 158 701               |
| Visszavásárolt saját részvény                                                                        |                  | <u>-8 214</u>           | <u>-6 731</u>           | <u>-4 565</u>           |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>                                                                                    |                  | <b><u>1 213 677</u></b> | <b><u>1 196 860</u></b> | <b><u>1 182 136</u></b> |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>                                                        |                  | <b><u>6 640 827</u></b> | <b><u>6 673 035</u></b> | <b><u>6 857 428</u></b> |

|                                                                                                                  | jegyzet<br>száma | 2014. március<br>31-ével zárult<br>negyedév | 2013. március<br>31-ével zárult<br>negyedév | 2013. december<br>31-ével zárult év |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|
| Kamatbevétel                                                                                                     | 12.              | 115 663                                     | 177 966                                     | 572 164                             |
| Kamatráfordítások                                                                                                | 12.              | <u>62 078</u>                               | <u>135 288</u>                              | <u>366 346</u>                      |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>                                                                                        | 12.              | <b><u>53 585</u></b>                        | <b><u>42 678</u></b>                        | <b><u>205 818</u></b>               |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési<br>veszteségekre                                                 | 6.               | 5 907                                       | 7 035                                       | 30 533                              |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI<br/>ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE<br/>KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS<br/>UTÁN</b> |                  | <b><u>47 678</u></b>                        | <b><u>35 643</u></b>                        | <b><u>175 285</u></b>               |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye                                                                                 |                  | 35 621                                      | 27 022                                      | 133 941                             |
| Nettó működési eredmény                                                                                          |                  | 43 571                                      | 45 929                                      | -9 084                              |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások                                                                                |                  | <u>77 229</u>                               | <u>72 286</u>                               | <u>245 809</u>                      |
| <b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>                                                                                    |                  | <b><u>49 641</u></b>                        | <b><u>36 308</u></b>                        | <b><u>54 333</u></b>                |
| Társasági adó                                                                                                    |                  | <u>-641</u>                                 | <u>3 939</u>                                | <u>6 442</u>                        |
| <b>NETTÓ EREDMÉNY</b>                                                                                            |                  | <b><u>50 282</u></b>                        | <b><u>32 369</u></b>                        | <b><u>47 891</u></b>                |
| Egy törzsrészcsejnyre jutó nyereség (Ft-ban)                                                                     |                  |                                             |                                             |                                     |
| Alap                                                                                                             |                  | <u>181</u>                                  | <u>116</u>                                  | <u>172</u>                          |
| Hígított                                                                                                         |                  | <u>181</u>                                  | <u>116</u>                                  | <u>172</u>                          |

Az átfogó eredménytétel a következők:

|                                                    | 2014. március<br>31-ével zárult<br>negyedév | 2013. március<br>31-ével zárult<br>negyedév | 2013. december<br>31-ével zárult év |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>NETTÓ EREDMÉNY</b>                              | <b><u>50 282</u></b>                        | <b><u>32 369</u></b>                        | <b><u>47 891</u></b>                |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete | <u>8 737</u>                                | <u>2 228</u>                                | <u>1 024</u>                        |
| <b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>                       | <b><u>59 019</u></b>                        | <b><u>34 597</u></b>                        | <b><u>48 915</u></b>                |

|                                                                                                                              | 2014. március<br>31-ével zárult<br>negyedév | 2013. március<br>31-ével zárult<br>negyedév | 2013. december<br>31-ével zárult év |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|
| Adózás előtti eredmény                                                                                                       | 49 641                                      | 36 308                                      | 54 333                              |
| Fizetett társasági adó                                                                                                       | -                                           | -996                                        | -5 370                              |
| Értékcsökkenés és amortizáció                                                                                                | 5 348                                       | 4 978                                       | 21 657                              |
| Értékvesztés képzés                                                                                                          | 5 606                                       | 8 134                                       | 86 385                              |
| Részvény-alapú juttatások                                                                                                    | 1 279                                       | 1 415                                       | 5 704                               |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték<br>különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége<br>(+) | -150                                        | 224                                         | 863                                 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték<br>különbözetének nem realizált nyeresége                                    | 3 532                                       | 7 789                                       | 12 629                              |
| Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó<br>változása                                                             | <u>149 894</u>                              | <u>45 122</u>                               | <u>90 075</u>                       |
| <b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>                                                                     | <b><u>215 150</u></b>                       | <b><u>102 974</u></b>                       | <b><u>266 276</u></b>               |
| <b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó<br/>pénzforgalom</b>                                                            | <b><u>26 778</u></b>                        | <b><u>-214 728</u></b>                      | <b><u>-207 106</u></b>              |
| <b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó<br/>pénzforgalom</b>                                                         | <b><u>-212 211</u></b>                      | <b><u>39 013</u></b>                        | <b><u>-160 720</u></b>              |
| <b>Pénzeszközök nettó változása</b>                                                                                          | <b><u>29 717</u></b>                        | <b><u>-72 741</u></b>                       | <b><u>-101 550</u></b>              |
| <b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>                                                                                          | <b><u>62 835</u></b>                        | <b><u>164 385</u></b>                       | <b><u>164 385</u></b>               |
| <b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>                                                                                           | <b><u>92 552</u></b>                        | <b><u>91 644</u></b>                        | <b><u>62 835</u></b>                |
| <br>                                                                                                                         |                                             |                                             |                                     |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti<br>Bankkal                                                            | 140 521                                     | 245 548                                     | 245 548                             |
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék                                                                         | <u>-77 686</u>                              | <u>-81 163</u>                              | <u>-81 163</u>                      |
| <b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>                                                                                          | <b><u>62 835</u></b>                        | <b><u>164 385</u></b>                       | <b><u>164 385</u></b>               |
| <br>                                                                                                                         |                                             |                                             |                                     |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti<br>Bankkal                                                            | 171 275                                     | 171 210                                     | 140 521                             |
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék                                                                         | <u>-78 723</u>                              | <u>-79 566</u>                              | <u>-77 686</u>                      |
| <b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>                                                                                           | <b><u>92 552</u></b>                        | <b><u>91 644</u></b>                        | <b><u>62 835</u></b>                |

**A 2014. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI  
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

|                                                               | <b>Jegyzett<br/>tőke</b> | <b>Tőke-<br/>tartalék</b> | <b>Részvény-<br/>alapú kifizetés<br/>tartaléka</b> | <b>Eredmény-<br/>tartalék és egyéb<br/>tartalékok</b> | <b>Opciós<br/>tartalék</b> | <b>Visszavásárolt<br/>saját<br/>részvények</b> | <b>Összesen</b>         |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>2013. január 1-i egyenleg</b>                              | <b><u>28 000</u></b>     | <b><u>52</u></b>          | <b><u>10 800</u></b>                               | <b><u>1 202 132</u></b>                               | <b><u>-55 468</u></b>      | <b><u>-4 934</u></b>                           | <b><u>1 180 582</u></b> |
| Nettó eredmény                                                | -                        | -                         | -                                                  | 32 369                                                | -                          | -                                              | 32 369                  |
| Egyéb átfogó eredmény                                         | -                        | -                         | -                                                  | 2 228                                                 | -                          | -                                              | 2 228                   |
| Részvény alapú kifizetés                                      | -                        | -                         | 1 415                                              | -                                                     | -                          | -                                              | 1 415                   |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések              | -                        | -                         | -                                                  | -1 369                                                | -                          | -                                              | -1 369                  |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése                  | -                        | -                         | -                                                  | -                                                     | -                          | 3 517                                          | 3 517                   |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének<br>vesztesége | -                        | -                         | -                                                  | 142                                                   | -                          | -                                              | 142                     |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése                    | -                        | -                         | -                                                  | -                                                     | -                          | -3 148                                         | -3 148                  |
| 2012. évi osztalék                                            | -                        | -                         | -                                                  | -33 600                                               | -                          | -                                              | -33 600                 |
| <b>2013. március 31-i egyenleg</b>                            | <b><u>28 000</u></b>     | <b><u>52</u></b>          | <b><u>12 215</u></b>                               | <b><u>1 201 902</u></b>                               | <b><u>-55 468</u></b>      | <b><u>-4 565</u></b>                           | <b><u>1 182 136</u></b> |
| <b>2014. január 1-i egyenleg</b>                              | <b><u>28 000</u></b>     | <b><u>52</u></b>          | <b><u>16 504</u></b>                               | <b><u>1 214 503</u></b>                               | <b><u>-55 468</u></b>      | <b><u>-6 731</u></b>                           | <b><u>1 196 860</u></b> |
| Nettó eredmény                                                | -                        | -                         | -                                                  | 50 282                                                | -                          | -                                              | 50 282                  |
| Egyéb átfogó eredmény                                         | -                        | -                         | -                                                  | 8 737                                                 | -                          | -                                              | 8 737                   |
| Részvény alapú kifizetés                                      | -                        | -                         | 1 279                                              | -                                                     | -                          | -                                              | 1 279                   |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések              | -                        | -                         | -                                                  | -1 386                                                | -                          | -                                              | -1 386                  |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése                  | -                        | -                         | -                                                  | -                                                     | -                          | 6 749                                          | 6 749                   |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének<br>vesztesége | -                        | -                         | -                                                  | -12                                                   | -                          | -                                              | -12                     |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése                    | -                        | -                         | -                                                  | -                                                     | -                          | -8 232                                         | -8 232                  |
| 2013. évi osztalék                                            | -                        | -                         | -                                                  | -40 600                                               | -                          | -                                              | -40 600                 |
| <b>2014. március 31-i egyenleg</b>                            | <b><u>28 000</u></b>     | <b><u>52</u></b>          | <b><u>17 783</u></b>                               | <b><u>1 231 524</u></b>                               | <b><u>-55 468</u></b>      | <b><u>-8 214</u></b>                           | <b><u>1 213 677</u></b> |

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

### **1.1.      Beszámoló alapja**

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

### **1.2.      Számvitel**

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

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

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

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

## **2. SZ. JEGYZET:**      **A 2014. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

Nem történt jelentős esemény.

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

### **1)    Lezárult az OTP Csoport horvátországi bankvásárlási tranzakciója**

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

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

|                                                                      | 2014. március<br>31.  | 2013. december<br>31. |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>                                |                       |                       |
| MNB kötvények                                                        | 144 811               | 209 347               |
| Részcények                                                           | 63 674                | 73 256                |
| Államkötvények                                                       | 13 303                | 4 090                 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek                                       | 12 882                | 2 159                 |
| Magyar kamatozó kincstárjegyek                                       | 6 963                 | 6 466                 |
| Jelzáloglevelek                                                      | 265                   | 237                   |
| Hitelintézetek által kibocsátott kötvények                           | 71                    | 1 162                 |
| Egyéb értékpapírok                                                   | 22                    | 26                    |
|                                                                      | <b><u>241 991</u></b> | <b><u>296 743</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat                                | 299                   | 105                   |
| <b>Összesen</b>                                                      | <b><u>242 290</u></b> | <b><u>296 848</u></b> |
| <i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>               |                       |                       |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek                                  | 47 370                | 53 728                |
| Kereskedési célú CCIRS <sup>1</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek | 39 226                | 32 763                |
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek                                 | 7 575                 | 6 637                 |
| Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>                                | 7 943                 | 6 589                 |
| <b>Összesen</b>                                                      | <b><u>102 114</u></b> | <b><u>99 717</u></b>  |
| <b>Mindösszesen</b>                                                  | <b><u>344 404</u></b> | <b><u>396 565</u></b> |

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

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

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

|                                       | 2014. március<br>31.    | 2013. december<br>31.   |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| MNB kötvények                         | 861 020                 | 1 021 825               |
| Jelzáloglevelek                       | 805 957                 | 789 419                 |
| Államkötvények                        | 118 599                 | 90 177                  |
| Egyéb értékpapírok                    | 62 245                  | 67 264                  |
| - <u>tőzsdén jegyzett</u>             | <u>31 320</u>           | <u>36 883</u>           |
| forint                                | -                       | -                       |
| deviza                                | 31 320                  | 36 883                  |
| - <u>tőzsdén nem jegyzett</u>         | <u>30 925</u>           | <u>30 381</u>           |
| forint                                | 26 836                  | 26 589                  |
| deviza                                | 4 089                   | 3 792                   |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>1 847 821</u></b> | <b><u>1 968 685</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>24 265</u>           | <u>28 806</u>           |
| <b>Mindösszesen</b>                   | <b><u>1 872 086</u></b> | <b><u>1 997 491</u></b> |

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

|                                                | 2014. március<br>31.    | 2013. december<br>31.   |
|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli) | 819 353                 | 941 428                 |
| Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)  | <u>1 399 769</u>        | <u>1 343 444</u>        |
| <b>Bruttó hitelek összesen</b>                 | <b><u>2 219 122</u></b> | <b><u>2 284 872</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat          | <u>11 470</u>           | <u>10 342</u>           |
| Értékvesztés                                   | <u>-151 018</u>         | <u>-150 513</u>         |
| <b>Összesen</b>                                | <b><u>2 079 574</u></b> | <b><u>2 144 701</u></b> |

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

|                                  | 2014. március 31.       |                    | 2013. december 31.      |                    |
|----------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>Retail hitelek</b>            | <b>538 741</b>          | <b>25%</b>         | <b>539 340</b>          | <b>24%</b>         |
| Fogyasztási hitelek              | 308 929                 | 14%                | 309 476                 | 14%                |
| Jelzáloghitelek                  | 123 028                 | 6%                 | 123 592                 | 5%                 |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 106 784                 | 5%                 | 106 272                 | 5%                 |
| <b>Corporate hitelek</b>         | <b>1 680 381</b>        | <b>75%</b>         | <b>1 745 532</b>        | <b>76%</b>         |
| Közép- és nagyvállalati hitelek  | 1 538 006               | 69%                | 1 537 655               | 67%                |
| Önkormányzati hitelek            | 23 932                  | 1%                 | 105 725                 | 5%                 |
| Állam által átvállalt hitelek    | <u>118 443</u>          | <u>5%</u>          | <u>102 152</u>          | <u>4%</u>          |
| <b>Összesen</b>                  | <b><u>2 219 122</u></b> | <b><u>100%</u></b> | <b><u>2 284 872</u></b> | <b><u>100%</u></b> |

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

|                 | 2014. március<br>31. | 2013. december<br>31. |
|-----------------|----------------------|-----------------------|
| Forint          | 38%                  | 40%                   |
| Deviza          | 62%                  | 60%                   |
| <b>Összesen</b> | <b>100%</b>          | <b>100%</b>           |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

|                                                          | 2014. március<br>31. | 2013. december<br>31. |
|----------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>                               | <b>150 513</b>       | <b>153 370</b>        |
| Értékvesztés képzés                                      | 13 944               | 83 796                |
| Értékvesztés visszairása                                 | -13 439              | -82 134               |
| Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése | -                    | -4 519                |
| <b>Záró egyenleg</b>                                     | <b>151 018</b>       | <b>150 513</b>        |

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

|                                 | 2014. március<br>31. | 2013. december<br>31. |
|---------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Befektetések leányvállalatokban |                      |                       |
| Meghatározó érdekeltség         | 994 321              | 985 892               |
| Egyéb                           | 1 011                | 1 011                 |
|                                 | <b>995 332</b>       | <b>986 903</b>        |
| Értékvesztés                    | -317 757             | -317 581              |
| <b>Összesen</b>                 | <b>677 575</b>       | <b>669 322</b>        |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

|                            | 2014. március<br>31. | 2013. december<br>31. |
|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b> | <b>317 581</b>       | <b>265 031</b>        |
| Értékvesztés képzés        | 176                  | 52 550                |
| <b>Záró egyenleg</b>       | <b>317 757</b>       | <b>317 581</b>        |

A vételár kiegyenlítésével 2014. április 24-én lezárult az OTP Csoport horvátországi bankvásárlási tranzakciója. Az OTP banka Hrvatska d.d. ("OBH") 2014. január 31-én írta alá a horvátországi Baco Poplare Croatia d.d. 98,37%-os részesedésének megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A tranzakció engedélyezéséhez szükséges kérelmes benyújtását követően a Horvát Nemzeti Bank 2014. április 18-i ülésén hagyta jóvá az OBH befolyásoló részesedés szerzését, mellyel az OTP Bank a tranzakció zárásához szükséges utolsó engedélyt is megszerezte.

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

|                                       | 2014. március<br>31.  | 2013. december<br>31. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Államkötvények                        | 593 760               | 506 808               |
| Jelzáloglevél                         | 4 766                 | 4 770                 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek        | <u>344</u>            | <u>341</u>            |
|                                       | <b><u>598 870</u></b> | <b><u>511 919</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>16 123</u>         | <u>13 130</u>         |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>614 993</u></b> | <b><u>525 049</u></b> |

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

|                                       | 2014. március<br>31.    | 2013. december<br>31.   |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli:                          |                         |                         |
| forint                                | 3 030 755               | 2 985 237               |
| deviza                                | <u>689 631</u>          | <u>660 166</u>          |
|                                       | <b><u>3 720 386</u></b> | <b><u>3 645 403</u></b> |
| Éven túli:                            |                         |                         |
| forint                                | 26 546                  | 25 646                  |
| deviza                                | <u>623</u>              | <u>-</u>                |
|                                       | <b><u>27 169</u></b>    | <b><u>25 646</u></b>    |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>3 747 555</u></b> | <b><u>3 671 049</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>5 987</u>            | <u>6 401</u>            |
| <b>Mindösszesen</b>                   | <b><u>3 753 542</u></b> | <b><u>3 677 450</u></b> |

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

|                                  | 2014. március 31.       |                    | 2013. december 31.      |                    |
|----------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>Retail betétek</b>            | <b>2 037 141</b>        | <b>54%</b>         | <b>2 069 291</b>        | <b>57%</b>         |
| Lakossági betétek                | 1 708 347               | 45%                | 1 748 210               | 48%                |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 328 794                 | 9%                 | 321 081                 | 9%                 |
| <b>Corporate betétek</b>         | <b>1 710 414</b>        | <b>46%</b>         | <b>1 601 758</b>        | <b>43%</b>         |
| Közép- és nagyvállalati betétek  | 1 309 692               | 35%                | 1 329 032               | 36%                |
| Önkormányzati betétek            | <u>400 722</u>          | <u>11%</u>         | <u>272 726</u>          | <u>7%</u>          |
| <b>Összesen</b>                  | <b><u>3 747 555</u></b> | <b><u>100%</u></b> | <b><u>3 671 049</u></b> | <b><u>100%</u></b> |

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

|                                       | 2014. március<br>31.  | 2013. december<br>31. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli:                          |                       |                       |
| forint                                | 34 558                | 35 322                |
| deviza                                | <u>41 314</u>         | <u>33 034</u>         |
|                                       | <b><u>75 872</u></b>  | <b><u>68 356</u></b>  |
| Éven túli:                            |                       |                       |
| forint                                | 82 658                | 93 713                |
| deviza                                | <u>7 227</u>          | <u>8 200</u>          |
|                                       | <b><u>89 885</u></b>  | <b><u>101 913</u></b> |
| <b>Összesen</b>                       | <b><u>165 757</u></b> | <b><u>170 269</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>-172</u>           | <u>510</u>            |
| <b>Mindösszesen</b>                   | <b><u>165 585</u></b> | <b><u>170 779</u></b> |

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

**(a) Függő kötelezettségek**

|                                                                                                                          | 2014. március<br>31.    | 2013. december<br>31.   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része                                                                                        | 749 698                 | 650 300                 |
| Bankgarancia és kezesség                                                                                                 | 421 578                 | 420 166                 |
| ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali<br>(jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség) | 86 719                  | 115 328                 |
| Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP Financing<br>Solutions B.V.-nek                               | 126 365                 | 124 517                 |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)                                                            | 53 019                  | 49 944                  |
| Visszaigazolt akkreditívek                                                                                               | 131                     | 470                     |
| Egyéb                                                                                                                    | <u>28 609</u>           | <u>26 995</u>           |
| <b>Összesen</b>                                                                                                          | <b><u>1 379 400</u></b> | <b><u>1 272 392</u></b> |

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.102 millió forint és 554 millió forint volt 2014. március 31-én illetve 2013. december 31-én.

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

**(b) Származékos ügyletek valós értéke**

|                                                                      | Valós érték       |                    | Nettó névleges érték |                    |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|                                                                      | 2014. március 31. | 2013. december 31. | 2014. március 31.    | 2013. december 31. |
| <b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>                           |                   |                    |                      |                    |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke             | 47 370            | 53 728             | 59 570               | 59 680             |
| Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke             | -65 035           | -67 854            | -77 733              | -74 699            |
| <b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>                          |                   |                    |                      |                    |
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke            | 7 575             | 6 637              | 8 516                | 6 876              |
| Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke            | -8 498            | -5 744             | -7 369               | -5 917             |
| <b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>                       |                   |                    |                      |                    |
| Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke         | 9 724             | 9 722              | 6 000                | 4 491              |
| Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke         | -2 539            | -2 639             | 632                  | 682                |
| <b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>                               |                   |                    |                      |                    |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke                 | 38 073            | 30 914             | 36 317               | 33 067             |
| Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke                 | -133 648          | -121 786           | -123 666             | -117 113           |
| <b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>                |                   |                    |                      |                    |
| Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke  | 1 153             | 1 849              | 1 212                | 1 466              |
| Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke  | -1 742            | -2 770             | -1 776               | -3 339             |
| <b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>                   |                   |                    |                      |                    |
| Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke     | 7 943             | 6 589              | 63 895               | 2 849              |
| Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke     | -7 926            | -6 363             | 119 344              | -13 575            |
| <b>Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek</b>               |                   |                    |                      |                    |
| Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke | 439               | 12                 | -40                  | -37                |
| Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke | -                 | -                  | -                    | -                  |
| <b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>                        | <b>112 277</b>    | <b>109 451</b>     | <b>175 470</b>       | <b>108 392</b>     |
| <b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>                 | <b>-219 388</b>   | <b>-207 156</b>    | <b>-90 568</b>       | <b>-213 961</b>    |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>                  | <b>-107 111</b>   | <b>-97 705</b>     | <b>84 902</b>        | <b>-105 569</b>    |

2014. március 31-én a Bank 112.277 millió forint pozitív és 219.388 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2013. december 31-én az értékek rendre 109.451 millió forint és 207.156 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

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

|                                                                                         | 2014. március<br>31-ével zárult<br>negyedév | 2013. március<br>31-ével zárult<br>negyedév | 2013.<br>december 31-<br>ével zárult év |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <i>Kamatbevétel:</i>                                                                    |                                             |                                             |                                         |
| Hitelek                                                                                 | 43 276                                      | 50 095                                      | 189 073                                 |
| Bankközi kihelyezésekből                                                                | 43 179                                      | 90 654                                      | 246 968                                 |
| Értékesíthető értékpapírokból                                                           | 20 460                                      | 30 106                                      | 102 376                                 |
| Lejáratig tartandó értékpapírokból                                                      | 8 192                                       | 5 989                                       | 30 027                                  |
| Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból                           | 556                                         | 1 122                                       | 3 720                                   |
| <b>Összes kamatbevétel</b>                                                              | <b>115 663</b>                              | <b>177 966</b>                              | <b>572 164</b>                          |
| <i>Kamatráfordítások:</i>                                                               |                                             |                                             |                                         |
| A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre | 42 593                                      | 93 802                                      | 237 984                                 |
| Ügyfelek betéteire                                                                      | 14 070                                      | 32 314                                      | 96 199                                  |
| Kibocsátott értékpapírokra                                                              | 1 375                                       | 4 929                                       | 15 241                                  |
| Alárendelt kölcsöntőkére                                                                | 4 040                                       | 4 243                                       | 16 922                                  |
| <b>Összes kamatráfordítás</b>                                                           | <b>62 078</b>                               | <b>135 288</b>                              | <b>366 346</b>                          |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>                                                               | <b>53 585</b>                               | <b>42 678</b>                               | <b>205 818</b>                          |

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

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

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

|                                                                                  | 2014. március<br>31-ével zárult<br>negyedév | 2013. március<br>31-ével zárult<br>negyedév |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek | 1 286                                       | 1 303                                       |
| Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)   | 284                                         | 408                                         |
| Eladott követelések bruttó értéke                                                | 284                                         | 408                                         |

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

|                                                                                                       | 2014. március<br>31-ével zárult<br>negyedév | 2013. március<br>31-ével zárult<br>negyedév |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke                                                      | 7 091                                       | 9 927                                       |
| Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege                       | 3 621                                       | 5 069                                       |
| OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló) | 2 259                                       | 3 527                                       |
| Tranzakció vesztesége (egyes pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)               | 1 211                                       | 1 331                                       |

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