



OTP BANK NYRT.

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

A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2014. június 30-ai nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
2014. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Eredmény-kimutatása	3
2014. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Átfogó Eredmény-kimutatása	4
2014. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Cash-flow kimutatása	5-6
2014. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	7
Egyedi Kiegészítő melléklet	8-86

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-AI NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2014. június 30.	2013. december 31.	2013. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	151 753	140 521	158 625
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	614 635	632 899	797 608
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	287 200	396 565	235 894
Értékesíthető értékpapírok	7.	1 882 293	1 997 491	1 754 300
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2 084 416	2 144 701	2 262 522
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	607 112	669 322	659 651
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	664 046	525 049	518 472
Tárgyi eszközök	11.	80 071	85 447	77 461
Immateriális javak	11.	26 010	31 554	31 780
Egyéb eszközök	12.	<u>107 601</u>	<u>49 486</u>	<u>39 827</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 505 137</u>	<u>6 673 035</u>	<u>6 536 140</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	655 697	902 744	843 772
Ügyfelek betétei	14.	3 745 917	3 677 450	3 508 543
Kibocsátott értékpapírok	15.	165 195	170 779	233 484
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	206 962	204 517	198 453
Egyéb kötelezettségek	17.	401 896	242 444	254 471
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>300 395</u>	<u>278 241</u>	<u>317 403</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 476 062</u>	<u>5 476 175</u>	<u>5 356 126</u>
Jegyzett tőke	19.	28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1 008 612	1 175 591	1 159 390
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-7 537</u>	<u>-6 731</u>	<u>-7 376</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 029 075</u>	<u>1 196 860</u>	<u>1 180 014</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>6 505 137</u>	<u>6 673 035</u>	<u>6 536 140</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI EREDMÉNY-
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2014. június 30-ával zárult félév	2013. június 30-ával zárult félév	2013. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>				
Hitelek		83 501	97 872	189 073
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		81 243	153 624	246 968
Értékesíthető értékpapírokból		40 103	56 262	102 376
Lejáratig tartandó értékpapírokból		17 442	13 617	30 027
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		<u>1 257</u>	<u>2 125</u>	<u>3 720</u>
Összes kamatbevétel		<u>223 546</u>	<u>323 500</u>	<u>572 164</u>
<i>Kamatráfordítás:</i>				
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		78 382	157 786	237 984
Ügyfelek betéeteire		26 215	57 523	96 199
Kibocsátott értékpapírokra		2 551	8 731	15 241
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>8 318</u>	<u>8 419</u>	<u>16 922</u>
Összes kamatráfordítás		<u>115 466</u>	<u>232 459</u>	<u>366 346</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>108 080</u>	<u>91 041</u>	<u>205 818</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22.	11 227	9 659	30 533
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>96 853</u>	<u>81 382</u>	<u>175 285</u>
Díj-, jutalékbevételek	23.	82 803	70 080	157 994
Díj-, jutalékráfordítások	23.	<u>10 393</u>	<u>11 802</u>	<u>24 053</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>72 410</u>	<u>58 278</u>	<u>133 941</u>
Devizaműveletek nyeresége		7 161	5 116	5 901
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		5 281	9 349	12 423
Osztalékbevételek		42 633	38 463	47 583
Egyéb működési bevételek	24.	1 730	1 358	3 672
Egyéb nettó működési ráfordítások	24.	-289 303	-14 644	-78 663
-ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos várható kötelezettségekre képzett céltartalék	24.	-190,202	-	-
-ebből: leányvállalatok értékvesztése	9.	<u>-90 090</u>	<u>-10 454</u>	<u>-52 550</u>
Nettó működési eredmény		<u>-232 498</u>	<u>39 642</u>	<u>-9 084</u>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	43 110	43 974	85 760
Értékcsökkenés és amortizáció	24.	10 903	10 490	21 657
Egyéb általános költségek	24.	<u>78 233</u>	<u>84 925</u>	<u>138 392</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>132 246</u>	<u>139 389</u>	<u>245 809</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		-195 481	39 913	54 333
Társasági adó	25.	<u>-45 186</u>	<u>-1 144</u>	<u>6 442</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>-150 295</u>	<u>41 057</u>	<u>47 891</u>
Egy törzsrészcsoportra jutó veszteség (-) / nyereség (+) (Ft-ban)				
Alap	35.	<u>-540</u>	<u>148</u>	<u>172</u>
Hígitott	35.	<u>-540</u>	<u>148</u>	<u>172</u>

OTP BANK NYRT.
**A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNY-
KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)**

	2014. június 30-ával zárult félév	2013. június 30-ával zárult félév	2013. december 31- ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	<u>-150 295</u>	<u>41 057</u>	<u>47 891</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>25 971</u>	<u>-8 094</u>	<u>1 024</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>-124 324</u>	<u>32 963</u>	<u>48 915</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI CASH-FLOW
KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	2014. június 30- ával zárult félév	2013. június 30- ával zárult félév	2013. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	-195 481	39 913	54 333
Értékcsökkenés és amortizáció	10 903	10 490	21 657
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22, 11 227	9 659	30 533
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9, 90 090	10 454	52 550
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) az egyéb eszközökre	12, 2 108	-37	281
Céltartalék képzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre	17, 188 906	209	3 021
Részvény-alapú juttatások	28, 2 059	2 881	5 704
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-325	-21	863
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége	7 924	17 630	12 629
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása	113 757	1 307	-199 419
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása	-278	12	408
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése	39 438	11 893	158 480
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése	-25 667	-6 572	-12 839
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	68 468	7 709	176 857
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)	-17 650	27 755	10 694
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék növekedése (-) / csökkenése (+)	-42 886	1 872	3 477
Osztalékbevételek	-42 633	-38 463	-47 583
Fizetett társasági adó	-	-1 992	-5 370
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>209 960</u>	<u>94 699</u>	<u>266 276</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+)/ növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	18 263	-132 214	32 496
Értékesíthető értékpapírok növekedése (bruttó)	-12 332 221	-11 477 160	-23 239 766
Értékesíthető értékpapírok csökkenése (bruttó)	12 475 555	11 662 323	23 193 007
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése	-27 880	-8 753	-60 520
Osztalékbevételek	42 633	38 463	47 583
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése (bruttó)	-146 129	-156 423	-151 139
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése (bruttó)	11 387	14 402	2 097
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása (bruttó)	-15 640	-15 682	-47 794
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele (bruttó)	13 761	4 222	16 941
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése	-27	-8	-11
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>39 702</u>	<u>-70 830</u>	<u>-207 106</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI CASH-FLOW
KIMUTATÁSA (millió Ft-ban) [folytatás]

	2014. június 30- ával zárult félév	2013. június 30- ával zárult félév	2013. december 31-ével zárult év
jegyzet száma			
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	-247 047	16 804	75 776
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel	23 601	43 457	72 186
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	-34 441	-146 191	-243 974
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	22 154	13 653	-25 509
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések ¹	-1 017	-1 271	-4 288
Visszavásárolt saját részvények nettó változása	-3 966	-1 811	-1 316
Fizetett osztalék	<u>-40 600</u>	<u>-33 561</u>	<u>-33 595</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-281 316</u>	<u>-108 920</u>	<u>-160 720</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	-31 654	-85 051	-101 550
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>62 835</u>	<u>164 385</u>	<u>164 385</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>31 181</u>	<u>79 334</u>	<u>62 835</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása:</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti 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>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>62 835</u>	<u>164 385</u>	<u>164 385</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4. 151 753	158 625	140 521
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4. <u>-120 572</u>	<u>-79 291</u>	<u>-77 686</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>31 181</u>	<u>79 334</u>	<u>62 835</u>

¹ lásd: 20. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2013. január 1-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>10 800</u>	<u>1 202 132</u>	<u>-55 468</u>	<u>-4 934</u>	<u>1 180 582</u>
Nettó eredmény		-	-	-	41 057	-	-	41 057
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-8 094	-	-	-8 094
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	2 881	-	-	-	2 881
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-1 001	-	-	-1 001
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	7 786	7 786
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	631	-	-	631
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-10 228	-10 228
2012. évi osztalék		-	-	-	-33 600	-	-	-33 600
2013. június 30-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>13 681</u>	<u>1 201 125</u>	<u>-55 468</u>	<u>-7 376</u>	<u>1 180 014</u>
2014. január 1-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>16 504</u>	<u>1 214 503</u>	<u>-55 468</u>	<u>-6 731</u>	<u>1 196 860</u>
Nettó eredmény		-	-	-	-150 295	-	-	-150 295
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	25 971	-	-	25 971
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	2 059	-	-	-	2 059
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-954	-	-	-954
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	17 472	17 472
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3 160	-	-	-3 160
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-18 278	-18 278
2013. évi osztalék		-	-	-	-40 600	-	-	-40 600
2014. június 30-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>18 563</u>	<u>1 045 465</u>	<u>-55 468</u>	<u>-7 537</u>	<u>1 029 075</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2014.	2013.
	június 30.	december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	98%	97%
Munkavállalók tulajdonában	1%	2%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank országos hálózatának 382 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2014.	2013.
	június 30.	december 31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	7 941	8 133
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	8 060	8 074

1.2. Számvitel

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

1.2.1. Az IFRS standardok 2014. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- IFRS 10 "Konzolidált 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" – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – 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" – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – 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 és kötelezettségek beszámítása – 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).

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

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

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

- IFRIC 21 "Illetékek" – az EU által elfogadva 2014. június 13-án (hatályba lép a 2014. június 17-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 14 "Szabályozói halasztott elszámolások" (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 15 "Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel" (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 10 (Módosítás) "Konzolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések" Befektető és a társult vállalata vagy közös vezetésű vállalata közötti eszközértékesítés vagy hozzájárulás (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

- IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének számvitele (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 38 "Immateriális javak" – Az értékcsökkenésre és amortizációra vonatkozó elfogadott módszerek tisztázása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 41 "Mezőgazdaság" - Mezőgazdaság: Termesztésre használt növények (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" Meghatározott Juttatási Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások (hatályba lép a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások"– Tőkemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)" Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciák és magyarázatok (a módosításokat 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2013 években)" Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13, IAS 40) történt módosítás, a szövegben előforduló inkonzisztenciák és magyarázatok (a módosításokat 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)" Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, a szövegben előforduló inkonzisztenciák és magyarázatok (a módosításokat 2016. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek 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 egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban

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

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

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

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggént vagy veszteséggént kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredmény-kimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a saját tőkében a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredmény-kimutatásban kerül elszámolásra nyereséggént vagy veszteséggént abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredmény-kimutatásban kerül bemutatásra.

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

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

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

2.10. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kamatok elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a Menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez. (lásd: 8., 13 és 41. 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 hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredmény-kimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredmény-kimutatásban.

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 kötelezettségeként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

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

2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

Immateriális javak	
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	8-33,3%

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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

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

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

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet 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.

2.14. Pénzügyi kötelezettségek

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

2.15. Lízing

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

2.16. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.17. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

2.17. Kamatbevételek és kamatráfordítások [folytatás]

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

2.18. Díjak és jutalékok

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

2.19. Osztalékbevételek

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

2.20. Társasági adó

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

2.21. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.22. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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

A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéket kell értékelni és az eredmény-kimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni, időarányosan az értékelt üzleti év során. A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint. A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettségként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

2.23. Egyedi cash-flow kimutatás

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

2.24. Szegmens információk

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

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

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

2.25. Összehasonlító adatok

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

2.26. Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

2014. július 18-án kihirdetésre került a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. XXXVIII. számú törvény. A várható veszteség számszerűsítése a rendelkezésre álló információk alapján megtörtént, az alábbi tételek kerültek pótlólagosan elszámolásra a Bank pénzügyi kimutatásaiban.

Az OTP Bank feltétlen és visszavonhatatlan kötelezettséget vállalt a kihirdetett törvénynek a leányvállalatai pénzügyi helyzetére gyakorolt negatív hatásainak a kiküszöbölésére, a jogszabályi megfelelést és a folyamatos, változatlan működést is biztosító mértékig, maximum 121 milliárd forint összegig. A kötelezettségvállalás alapján a függő kötelezettség nyilvántartásba vétele 2014. június 30-án megtörtént.

A kihirdetésre került törvény alapján az OTP Bank árfolyamrés alkalmazásának semmissége következtében keletkező visszatérítési kötelezettsége várhatóan mintegy 13,5 milliárd forintot tehet ki. A 2013. év során erre a célra már megképzésre került 332 millió forint kockázati költség, és 2014. június 30-ára vonatkozóan ezen felül további 13,2 milliárd forint értékű céltartalék elszámolására került sor, mivel a törvény elrendelte az érintett tételek rendezését.

A vállalt kötelezettségvállalás alapján, a leányvállalatok részére várhatóan megtérítendő árfolyamrés alkalmazása miatti veszteség figyelembevételével a 2014. június 30-i pénzügyi kimutatásokban mintegy 7 milliárd forint összeggel növekedett a Részesedések bekerülési értéke, ezzel párhuzamosan, a Részesedésekre azonos összegben értékvesztés képzésére került sor.

Az OTP Bank az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezések vélelmezett tisztességtelen volta alapján, a perrel érintett pénzügyi nagyságát a vonatkozó fogyasztói kölcsönszerződések tekintetében, mintegy 75,9 milliárd forintban valószínűsíti, melyet függő kötelezettségként nyilvántartásba vett 2014. június 30-án.

A Bankcsoport továbbra is fenntartja azon álláspontját, hogy hitelezési gyakorlatában a mindenkor hatályos törvények és előírások maradéktalan betartásával járt el. A Bankcsoport élni kíván a törvény által biztosított perindítási jogával az egyoldalú szerződésmódosítást tartalmazó szerződéses feltételek tisztességessége bizonyítása iránt.

Figyelembe véve az OTP Bank által nyújtott kötelezettségvállalást és az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezésekkel kapcsolatos nyitott kérdéseket, a Bankcsoport döntése alapján az OTP Bank egyedi könyveiben kerül kimutatásra az egyoldalú szerződésmódosítás miatt várható veszteségekkel kapcsolatos céltartalék képzés, amely mintegy 177 milliárd forintot tett ki a Bank 2014. június 30-ára vonatkozó pénzügyi kimutatásaiban. (Lásd 17., 24., és 27.sz. jegyzet)

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

2.26. Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások [folytatás]

Az Országgyűlés 2014. szeptember 24-én fogadta el a 2014. évi XL. törvényt „a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről”, amely alapján a pénzügyi intézményeknek el kell számolniuk ügyfeleikkel az árfolyamrés semmissége és az egyoldalú szerződésmódosítások miatt keletkezett túlfizetések miatt.

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

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a Menedzsment szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Pénztárak:		
forint	74 631	67 325
valuta	<u>8 381</u>	<u>5 223</u>
	<u>83 012</u>	<u>72 548</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	50 148	48 235
deviza	<u>18 354</u>	<u>19 529</u>
	<u>68 502</u>	<u>67 764</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>239</u>	<u>209</u>
Összesen	<u>151 753</u>	<u>140 521</u>
Kötelező jegybanki tartalék	120 572	77 686
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	3%	2%

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	300 800	224 619
deviza	<u>214 815</u>	<u>336 912</u>
	<u>515 615</u>	<u>561 531</u>
Éven túli:		
forint	5 000	40 000
deviza	<u>93 086</u>	<u>29 222</u>
	<u>98 086</u>	<u>69 222</u>
Kihelyezések összesen	<u>613 701</u>	<u>630 753</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>957</u>	<u>2 168</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-23</u>	<u>-22</u>
Összesen	<u>614 635</u>	<u>632 899</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	22	-
Értékvesztés képzés	<u>1</u>	<u>22</u>
Záró egyenleg	<u>23</u>	<u>22</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forint	2,5%-6,84%	2,5%-7,49%
Deviza	1%-11,9%	0,26%-11,9%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	2,59%	3,26%

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
MNB kötvények	99 715	209 347
Részvények	61 104	73 256
Államkötvények	11 174	4 090
Magyar kamatozó kincstárjegyek	7 054	6 466
Magyar diszkontkincstárjegyek	3 010	2 159
Jelzáloglevelek	224	237
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	147	1 162
Egyéb értékpapírok	170	26
Összesen	<u>182 598</u>	<u>296 743</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	437	105
Mindösszesen	<u>183 035</u>	<u>296 848</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	42 805	53 728
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	42 040	32 763
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	11 325	6 637
Egyéb határidős ügyletek ²	7 995	6 589
Összesen	<u>104 165</u>	<u>99 717</u>
Mindösszesen	<u>287 200</u>	<u>396 565</u>

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1 156	357
fix kamatozású	117 005	222 261
	<u>118 161</u>	<u>222 618</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	3 310	843
	<u>3 310</u>	<u>843</u>
Nem kamatozó értékpapírok	61 127	73 282
Összesen	<u>182 598</u>	<u>296 743</u>

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd 27. sz. jegyzet)

² FX, részvény és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	98,39%	99,65%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>1,61%</u>	<u>0,35%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban	76%	81%
Államkötvények állománya devizában	<u>24%</u>	<u>19%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	2,33%-10%	2,91%-13%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	2,85%	3,67%

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Jelzáloglevelek	827 365	789 419
MNB kötvények	795 119	1 021 825
Államkötvények	169 485	90 177
Egyéb értékpapírok	63 353	67 264
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>31 657</u>	<u>36 883</u>
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	31 657	36 883
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>31 696</u>	<u>30 381</u>
<i>forint</i>	27 091	26 589
<i>deviza</i>	4 605	3 792
Összesen	<u>1 855 322</u>	<u>1 968 685</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>26 971</u>	<u>28 806</u>
Mindösszesen	<u>1 882 293</u>	<u>1 997 491</u>

	2014. június 30.	2013. december 31.
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	75%	77%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>25%</u>	<u>23%</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	4%-11%	4,5%-11%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	2,23%-7,95%	2,12%-10,5%
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	4,52%	6,52%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	3,6%	4,6%

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	379 519	358 664
fix kamatozású	<u>1 223 719</u>	<u>1 362 990</u>
	<u>1 603 238</u>	<u>1 721 654</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	3 730
fix kamatozású	<u>221 292</u>	<u>213 460</u>
	<u>221 292</u>	<u>217 190</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>30 792</u>	<u>29 841</u>
Összesen	<u>1 855 322</u>	<u>1 968 685</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó veszteség összege	327	-388
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Vállalati kötvények	24 749	23 648

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	791 066	941 428
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 429 902</u>	<u>1 343 444</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 220 968</u>	<u>2 284 872</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11 929</u>	<u>10 342</u>
Értékvesztés	<u>-148 481</u>	<u>-150 513</u>
Összesen	<u>2 084 416</u>	<u>2 144 701</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forint	39%	40%
Deviza	<u>61%</u>	<u>60%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli forintHITELEK	5,8%-29,4%	6,5%-25,3%
Éven túli forintHITELEK	2,3%-24,8%	2,8%-24,8%
Devizahitelek	1,8%-14%	1,8%-14%
Forinthitelek átlagos kamata	12,19%	13,14%
Devizahitelek átlagos kamata	3,99%	4,71%

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	10,76%	10,80%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2014. június 30.		2013. december 31.	
Retail hitelek	536 460	25%	539 340	24%
Fogyasztási hitelek	306 176	14%	309 476	14%
Jelzáloghitelek ¹	118 345	6%	123 592	5%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	111 939	5%	106 272	5%
Corporate hitelek	1 684 508	75%	1 745 532	76%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 540 266	69%	1 537 655	67%
Önkormányzati hitelek	29 964	1%	105 725	5%
Állam által átvállalt hitelek	<u>114 278</u>	<u>5%</u>	<u>102 152</u>	<u>4%</u>
Összesen	<u>2 220 968</u>	<u>100%</u>	<u>2 284 872</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	150 513	153 370
Értékvesztés képzés	26 840	83 796
Értékvesztés visszairása	-28 872	-82 134
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése	<u>-</u>	<u>-4 519</u>
Záró egyenleg	<u>148 481</u>	<u>150 513</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre	1	22
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>11 226</u>	<u>30 511</u>
Összesen	<u>11 227</u>	<u>30 533</u>

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

¹ Lakáshiteleket is magában foglalja.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1 014 065	985 892
Egyéb befektetések	<u>718</u>	<u>1 011</u>
	<u>1 014 783</u>	<u>986 903</u>
Értékvesztés	<u>-407 671</u>	<u>-317 581</u>
Összesen	<u>607 112</u>	<u>669 322</u>

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

Jelentős leányvállalatok

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

	2014. június 30.		2013. december 31.	
	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	266 513	100%	266 513
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,90%	91 153	97,56%	84 727
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	86 832	100%	86 832
OAOT OTP Bank (Oroszország)	97,83%	74 307	97,81%	74 296
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	72 940	100%	72 940
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	70 257	100%	70 257
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	61 081	100%	57 638
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	58 484	100%	58 484
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50 074	100%	50 074
OTP Faktoring Zrt.	100%	40 825	100%	40 825
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	100%	18 520	100%	18 370
Inga Kettő Kft.	100%	17 892	100%	17 892
Bank Center No. 1. Kft.	100%	16 063	100%	16 063
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15 300	100%	15 300
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,21%	13 649	99,21%	13 649
Air-Invest Kft.	100%	9 698	100%	9 698
Monicomp Zrt.	100%	9 234	100%	9 234
OTP Ingatlan Zrt.	100%	8 820	100%	4 777
Merkantil Bank Zrt.	100%	8 140	100%	1 600
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	100%	6 465	-	-
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100%	4 766	100%	3 671
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100%	2 469	100%	2 469
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100%	2 000	100%	2 000
OTP Lakástakarék Zrt.	100%	1 950	100%	1 950
OTP Alapkezelő Zrt.	100%	1 653	100%	1 653
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	1 352	100%	1 352
CIL Babér Kft.	100%	1 225	100%	1 225
Fordulat Kockázati Tőkealap	50,00%	1 050	50,00%	1 050
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100%	481	100%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100%	450	100%	450
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100%	150	100%	150
HIF Ltd. (Nagy Britannia)	100%	81	100%	81
Egyéb	-	<u>191</u>	-	<u>191</u>
Összesen		<u>1 014 065</u>		<u>985 892</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	317 581	265 031
Értékvesztés képzés	<u>90 090</u>	<u>52 550</u>
Záró egyenleg	<u>407 671</u>	<u>317 581</u>

2014. június 30-án az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékvesztése 205.789 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 63.233 millió forint, a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) értékvesztése 26.714 millió forint, az OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) értékvesztése 9.232 millió forint volt. A Bank értékvesztést számolt el 79.886 millió forint értékben az OTP Bank JSC (Ukrajna)-val szemben, 6.540 millió forint értékben a Merkantil Bank Zrt.-vel szemben 2014 első félévében. Összesen 90.090 millió forint értékű értékvesztés képzésére került sor 2014 első félévében.

Társult vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak, amelyek tőkemódszer szerint sem kerültek konszolidálásra:

2014. június 30-án

	KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.	D-ÉG Thermoset Kft.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Total
Eszközök	118 101	5 862	2 172	634	126 769
Kötelezettségek	86 309	4 676	102	3	91 090
Saját tőke	31 792	1 186	2 070	631	35 679
Tartalékok	28 590	-408	-	577	28 759
Összes bevétel	125 473	2 963	514	12	128 962
Adózás előtti eredmény	1 838	-222	37	3	1 656
Adózott eredmény	1 712	-222	37	3	1 530

2013. december 31-én

	KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.	D-ÉG Thermoset Kft.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Total
Eszközök	48 717	5 961	2 130	636	57 444
Kötelezettségek	18 774	4 540	83	9	23 406
Saját tőke	29 943	1 421	2 047	627	34 038
Tartalékok	25 127	-254	-	567	25 440
Összes bevétel	221 461	6 412	1 017	37	228 927
Adózás előtti eredmény	3 999	-156	86	18	3 947
Adózott eredmény	3 326	-156	86	16	3 272

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

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

A Bank 2014. február 28-án 2.311.635.480 RSD összegben tőkeemelést hajtott végre az OTP banka Srbija a.d.-ben. Az OTP banka Srbija a.d. jegyzett tőkéje 14.389.735.180 RSD összegről 16.701.370.660 RSD összegre változott, a Bank tulajdonosi részesedése 97,9%.

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 Banco Popolare Croatia d.d. 98,37%-os részesedésének megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A tranzakció engedélyezéséhez szükséges kérelmek 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.

Az akvizícióval az OBH elsősorban észak-horvátországi, zágrábi és szlavóniai pozícióit erősíti, különösen a lakossági hitelezési területen. A 106.977.375 HRK vételár megfizetését követően az OTP Csoport 440 ezer ügyfelet szolgál ki Horvátországban, az ATM-ek száma meghaladja a 250-et, a fiókhálózat pedig 33 egységgel, 130-ra bővült.

2014. július 30-án az OTP Bank Romania megállapodást írt alá Bukarestben a portugál Banco Comercial Português által, annak román leánybankjában tulajdonolt 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról. A vételár 39 millió EUR volt. Az akvizíciót követően az OTP Bank Romania piaci részaránya 2,1%-ra növekszik, és ezzel a szektor 11. legnagyobb szereplőjévé válik.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Államkötvények	644 994	506 808
Jelzáloglevél	4 763	4 770
Magyar diszkontkincstárjegyek	<u>347</u>	<u>341</u>
	<u>650 104</u>	<u>511 919</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>13 942</u>	<u>13 130</u>
Összesen	<u>664 046</u>	<u>525 049</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	13 109	15 041
fix kamatozású	<u>348 936</u>	<u>174 611</u>
	<u>362 045</u>	<u>189 652</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>288 059</u>	<u>322 267</u>
	<u>288 059</u>	<u>322 267</u>
Összesen	<u>650 104</u>	<u>511 919</u>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	3,8%-9,5%	3,9%-9,5%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	6,05%	7,35%

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

2014. június 30-ával zárult félévre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	137 349	69 829	73 012	16 815	297 005
Évközi növekedés	15 032	861	2 807	2 300	21 000
Évközi csökkenés	-15 309	-319	-2 919	-7 256	-25 803
Záró egyenleg	<u>137 072</u>	<u>70 371</u>	<u>72 900</u>	<u>11 859</u>	<u>292 202</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
Január 1-i egyenleg	105 795	17 246	56 963	-	180 004
Évközi növekedés	7 047	910	2 946	-	10 903
Évközi csökkenés	-1 780	-131	-2 875	-	-4 786
Záró egyenleg	<u>111 062</u>	<u>18 025</u>	<u>57 034</u>	<u>-</u>	<u>186 121</u>
<u>Nettó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	31 554	52 583	16 049	16 815	117 001
Záró egyenleg	<u>26 010</u>	<u>52 346</u>	<u>15 866</u>	<u>11 859</u>	<u>106 081</u>

2013. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	124 248	67 327	74 547	10 325	276 447
Évközi növekedés	23 463	3 059	5 844	15 428	47 794
Évközi csökkenés	-10 362	-557	-7 379	-8 938	-27 236
Záró egyenleg	<u>137 349</u>	<u>69 829</u>	<u>73 012</u>	<u>16 815</u>	<u>297 005</u>
<u>Értékcsökkenés</u>					
Január 1-i egyenleg	92 651	15 622	58 525	-	166 798
Évközi növekedés	14 000	1 776	5 881	-	21 657
Évközi csökkenés	-856	-152	-7 443	-	-8 451
Záró egyenleg	<u>105 795</u>	<u>17 246</u>	<u>56 963</u>	<u>-</u>	<u>180 004</u>
<u>Nettó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	31 597	51 705	16 022	10 325	109 649
Záró egyenleg	<u>31 554</u>	<u>52 583</u>	<u>16 049</u>	<u>16 815</u>	<u>117 001</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió Ft-ban)

	2014. június 30.	2013. december 31.
Halasztott adókövetelések	30 278	-
Aktív időbeli elhatárolás	25 777	14 164
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	13 770	9 734
Vevőkövetelés	9 207	4 752
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	6 389	4 814
Tőzsdei változó letét	4 151	3 623
Egyéb adott előlegek	3 500	1 288
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	1 304	1 172
Készletek	773	1 060
Társasági adókövetelések	756	415
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	625	598
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések ²	198	2 969
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	20	21
Egyéb	<u>14 647</u>	<u>6 543</u>
	<u>111 395</u>	<u>51 153</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	-	9
Értékvesztés egyéb eszközökre ³	<u>-3 794</u>	<u>-1 676</u>
Összesen	<u>107 601</u>	<u>49 486</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	13 759	9 722
Egyéb	<u>11</u>	<u>12</u>
Összesen	<u>13 770</u>	<u>9 734</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	1 676	1 641
Értékvesztés képzés	2 342	623
Értékvesztés visszaírás	<u>-224</u>	<u>-588</u>
Záró egyenleg	<u>3 794</u>	<u>1 676</u>

¹ 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.

² A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

³ Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	190 357	403 166
deviza	<u>369 782</u>	<u>311 788</u>
	<u>560 139</u>	<u>714 954</u>
Éven túli:		
forint	70 480	116 313
deviza	<u>24 127</u>	<u>70 114</u>
	<u>94 607</u>	<u>186 427</u>
Összesen	<u>654 746</u>	<u>901 381</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>951</u>	<u>1 363</u>
Mindösszesen¹	<u>655 697</u>	<u>902 744</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,2%-7,62%	0,22%-5,31%
deviza	1,53%-7%	0,37%-7,05%
Éven túli:		
forint	0,19%-7,62%	0,22%-5,24%
deviza	0,12%-7%	0,1%-7%
Átlagos kamat forint összegekre	2,47%	1,45%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,14%	2,59%

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 940 508	2 985 237
deviza	<u>773 959</u>	<u>660 166</u>
	<u>3 714 467</u>	<u>3 645 403</u>
Éven túli:		
forint	<u>25 502</u>	<u>25 646</u>
	<u>25 502</u>	<u>25 646</u>
Összesen	<u>3 739 969</u>	<u>3 671 049</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5 948</u>	<u>6 401</u>
Mindösszesen	<u>3 745 917</u>	<u>3 677 450</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli forintbetétek	0,01%-10,3%	0,01%-10,3%
Éven túli forintbetétek	0,01%-3,3%	0,01%-5%
Devizabetétek	0,01%-5,9%	0,01%-6,7%
Forintbetétek átlagos kamata	1,51%	2,62%
Devizabetétek átlagos kamata	0,85%	1,29%

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

	2014. június 30.		2013. december 31.	
Retail betétek	2 056 589	55%	2 069 291	57%
Lakossági betétek	1 727 563	46%	1 748 210	48%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	329 026	9%	321 081	9%
Corporate betétek	1 683 380	45%	1 601 758	43%
Közép- és nagyvállalati betétek	1 394 781	37%	1 329 032	36%
Önkormányzati betétek	288 599	8%	272 726	7%
Összesen	<u>3 739 969</u>	<u>100%</u>	<u>3 671 049</u>	<u>100%</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	25 379	35 322
deviza	39 334	33 034
	<u>64 713</u>	<u>68 356</u>
Éven túli:		
forint	91 915	93 713
deviza	9 381	8 200
	<u>101 296</u>	<u>101 913</u>
Összesen	<u>166 009</u>	<u>170 269</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	-814	510
Mindösszesen	<u>165 195</u>	<u>170 779</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25%-7%	0,25%-7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,25%-3,75%	1,7%-4%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,3%	5,07%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,39%	3,15%

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2014. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP EUR 1 2014/XVI	2013.08.16	2014.08.16	EUR	10,21	3 168	2 fix	
2	OTP EUR 1 2014/XIX	2013.09.27	2014.09.27	EUR	8,20	2 545	2 fix	
3	OTP EUR 1 2014/XXI	2013.10.31	2014.10.31	EUR	8,03	2 493	1,75 fix	
4	OTP EUR 1 2014/XVIII	2013.09.13	2014.09.13	EUR	7,77	2 411	2 fix	
5	OTP EUR 1 2015/I	2013.12.20	2015.01.10	EUR	6,98	2 167	1,65 fix	
6	OTP EUR 1 2014/XVII	2013.08.30	2014.08.30	EUR	6,82	2 115	2 fix	
7	OTP EUR 1 2014/XX	2013.10.11	2014.10.11	EUR	6,64	2 059	2 fix	
8	OTP DC EUR 140930 2,5%	2014.06.30	2014.09.30	EUR	6,18	1 915	2,5 fix	
9	OTP EUR 1 2014/XXIII	2013.11.29	2014.12.13	EUR	5,85	1 816	1,65 fix	
10	OTP DC USD 140930 2,5%	2014.06.30	2014.09.30	USD	7,24	1 643	2,5 fix	
11	OTP EUR 2 2016/IX	2014.05.09	2016.05.09	EUR	5,22	1 620	1,8 fix	
12	OTP EUR 1 2014/XV	2013.07.26	2014.07.26	EUR	5,06	1 570	2 fix	
13	OTP EUR 1 2015/II	2014.01.17	2015.01.31	EUR	4,96	1 538	1,65 fix	
14	OTP EUR 1 2015/XI	2014.05.23	2015.06.06	EUR	4,68	1 450	1,5 fix	
15	OTP EUR 1 2014/XXII	2013.11.15	2014.11.15	EUR	4,55	1 410	1,75 fix	
16	OTP EUR 1 2015/III	2014.01.31	2015.02.14	EUR	4,52	1 401	1,65 fix	
17	OTP EUR 1 2015/VIII	2014.04.11	2015.04.25	EUR	4,40	1 364	1,5 fix	
18	OTP EUR 1 2015/IV	2014.02.14	2015.02.28	EUR	4,13	1 280	1,65 fix	
19	OTP EUR 1 2015/VI	2014.03.14	2015.03.28	EUR	3,99	1 238	1,5 fix	
20	OTP EUR 1 2015/V	2014.02.28	2015.03.14	EUR	3,43	1 064	1,5 fix	
21	OTP EUR 1 2015/XII	2014.06.06	2015.06.20	EUR	2,76	857	1,5 fix	
22	OTP EUR 1 2014/XIV	2013.07.12	2014.07.12	EUR	2,71	842	2 fix	
23	OTP EUR 2 2015/XXI	2013.10.31	2015.10.31	EUR	2,35	729	2,25 fix	
24	OTP EUR 1 2015/XIII	2014.06.20	2015.07.04	EUR	2,35	728	1,5 fix	
25	OTP 2015/Fx	2012.12.21	2015.11.16	EUR	2,07	643	indexált változó	fedezett
26	OTP EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20	2015.12.20	EUR	1,55	481	2 fix	
27	OTP 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,42	442	indexált változó	fedezett
28	OTP EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29	2015.11.29	EUR	1,29	400	2 fix	
29	OTP EUR 2 2015/XXII	2013.11.15	2015.11.15	EUR	1,17	362	2,25 fix	
30	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,08	335	indexált változó	fedezett
31	OTP EUR 1 2015/IX	2014.04.18	2015.05.02	EUR	1,00	311	1,5 fix	
32	OTP EUR 2 2016/III	2014.02.14	2016.02.14	EUR	0,96	299	2 fix	
33	OTP EUR 2 2016/I	2014.01.17	2016.01.17	EUR	0,90	278	2 fix	
34	OTP EUR 2 2016/II	2014.01.31	2016.01.31	EUR	0,87	270	2 fix	
35	OTP EUR 1 2015/VII	2014.03.21	2015.04.04	EUR	0,85	263	1,5 fix	
36	OTP 2015/Cx	2010.12.22	2015.12.29	EUR	0,85	263	indexált változó	fedezett
37	OTP EUR 2 2015/XVI	2013.08.16	2015.08.16	EUR	0,78	243	2,25 fix	
38	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	241	indexált változó	fedezett
39	OTP EUR 2 2016/V	2014.03.14	2016.03.14	EUR	0,74	230	1,8 fix	
40	OTP EUR 2 2016/VII	2014.04.11	2016.04.11	EUR	0,74	229	1,8 fix	
41	OTP EUR 2 2015/IX	2013.05.10	2015.05.10	EUR	0,73	228	2,75 fix	
42	OTP EUR 2 2016/IV	2014.02.28	2016.02.28	EUR	0,70	216	1,9 fix	
43	OTP EUR 2 2016/XI	2014.06.06	2016.06.06	EUR	0,66	203	1,8 fix	
44	OTP EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13	2015.09.13	EUR	0,65	201	2,25 fix	
45	OTP EUR 2 2016/XII	2014.06.20	2016.06.20	EUR	0,64	200	1,5 fix	
46	OTP EUR 2 2015/XV	2013.07.26	2015.07.26	EUR	0,63	195	2,25 fix	
47	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	192	indexált változó	fedezett
48	OTP EUR 2 2015/XIX	2013.09.27	2015.09.27	EUR	0,51	158	2,25 fix	
49	OTP EUR 2 2014/XVII	2012.08.31	2014.08.31	EUR	0,46	141	3,5 fix	
50	OTP EUR 2 2015/XVII	2013.08.30	2015.08.30	EUR	0,42	131	2,25 fix	
51	OTP EUR 2 2014/XXIV	2012.12.07	2014.12.07	EUR	0,41	127	3,25 fix	
52	OTP EUR 2 2015/XI	2013.06.07	2015.06.07	EUR	0,39	121	2,5 fix	
53	OTP EUR 2 2014/XXIII	2012.11.23	2014.11.23	EUR	0,37	116	3,25 fix	
54	OTP EUR 2 2014/XXV	2012.12.21	2014.12.21	EUR	0,36	113	3 fix	
55	OTP EUR 2 2014/XXI	2012.10.26	2014.10.26	EUR	0,36	111	3,25 fix	
56	OTP EUR 2 2015/X	2013.05.24	2015.05.24	EUR	0,36	110	2,5 fix	
57	OTP EUR 2 2015/VII	2013.04.05	2015.04.05	EUR	0,31	97	2,75 fix	
58	OTP EUR 2 2014/XVIII	2012.09.14	2014.08.31	EUR	0,31	95	3,25 fix	
59	OTP EUR 2 2015/VIII	2013.04.19	2015.04.19	EUR	0,30	93	2,75 fix	
60	OTP EUR 2 2015/XX	2013.10.11	2015.10.11	EUR	0,30	93	2,25 fix	
61	OTP EUR 2 2015/XIII	2013.06.28	2015.06.28	EUR	0,27	85	2,5 fix	
62	OTP EUR 2 2015/V	2013.03.01	2015.03.01	EUR	0,26	82	2,75 fix	
	Összesen					47 821		

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
63	OTP EUR 2 2014/XIX	2012.09.28	2014.09.28	EUR	0,25	77	3,25 fix	
64	OTP EUR 2 2014/XV	2012.08.03	2014.08.03	EUR	0,22	67	3,75 fix	
65	OTP EUR 2 2014/XX	2012.10.12	2014.10.12	EUR	0,22	67	3,25 fix	
66	OTP EUR 2 2015/XII	2013.06.21	2015.06.21	EUR	0,21	65	2,5 fix	
67	OTP EUR 2 2016/VI	2014.03.21	2016.03.21	EUR	0,21	65	1,8 fix	
68	OTP EUR 2 2014/XXII	2012.11.09	2014.11.09	EUR	0,20	63	3,25 fix	
69	OTP EUR 2 2016/VIII	2014.04.18	2016.04.18	EUR	0,20	62	1,8 fix	
70	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22	2015.03.22	EUR	0,20	61	2,75 fix	
71	OTP EUR 2 2014/XVI	2012.08.17	2014.08.17	EUR	0,17	52	3,5 fix	
72	OTP EUR 2 2014/XIV	2012.07.13	2014.07.13	EUR	0,17	52	3,75 fix	
73	OTP EUR 2 2015/II	2013.01.25	2015.01.25	EUR	0,17	51	2,75 fix	
74	OTP EUR 2 2015/I	2013.01.11	2015.01.11	EUR	0,16	50	3 fix	
75	OTP EUR 2 2015/III	2013.02.01	2015.02.01	EUR	0,16	49	2,75 fix	
76	OTP EUR 2 2015/IV	2013.02.15	2015.02.15	EUR	0,15	45	2,75 fix	
77	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12	2015.07.12	EUR	0,12	38	2,25 fix	
	Összesen					864		
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					48 685		
	Nem amortizált prémium					-38		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					68		
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					48 715		

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 a 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 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.

2014/2015. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2014. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP EK 2015/I	2013.07.29	2015.01.29	5 550	4,25 fix	
2	OTP TBSZ2015/I	2010.02.26	2010.12.17	5 493	5,5 fix	
3	OTP 2015/Ax	2010.03.25	2015.07.09	4 560	indexált változó	fedezett
4	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	4 497	indexált változó	fedezett
5	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	4 473	indexált változó	fedezett
6	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	4 381	indexált változó	fedezett
7	OTP 2015/Bx	2010.06.28	2015.03.30	4 220	indexált változó	fedezett
8	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	4 205	indexált változó	fedezett
9	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	4 100	indexált változó	fedezett
10	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	3 794	indexált változó	fedezett
11	OTP 2018/Cx	2012.07.16	2018.07.18	3 630	indexált változó	fedezett
12	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3 624	indexált változó	fedezett
13	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3 425	indexált változó	fedezett
14	OTP 2014/Bx	2009.10.05	2014.10.13	3 422	indexált változó	fedezett
15	OTP 2014/Cx	2009.12.14	2014.12.19	3 303	indexált változó	fedezett
16	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3 291	indexált változó	fedezett
17	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	3 101	indexált változó	fedezett
18	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	3 007	indexált változó	fedezett
19	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	2 856	indexált változó	fedezett
20	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2 220	indexált változó	fedezett
21	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2 162	indexált változó	fedezett
22	OTP TBSZ2014/I	2011.01.14	2011.08.05	1 901	5,5 fix	
25	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	1 662	indexált változó	fedezett
23	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	1 635	indexált változó	fedezett
24	OTP TBSZ2016/I	2011.01.14	2011.08.05	1 192	5,5 fix	
26	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1 172	indexált változó	fedezett
27	OTP 2014/RA/Bx	2011.09.16	2011.09.23	1 126	indexált változó	fedezett
28	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1 051	indexált változó	fedezett
29	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	830	indexált változó	fedezett
30	OTP TBSZ2014/II	2011.08.26	2011.12.29	725	5,5 fix	
31	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	702	indexált változó	fedezett
32	OTP 2016/Fx	2013.03.22	2016.03.24	670	indexált változó	fedezett
33	OTP TBSZ2016/II	2011.08.26	2011.12.29	647	5,5 fix	
34	OTP 2014/VIII	2013.08.16	2013.08.30	616	3 fix	
35	OTP DNT HUF 150107 4%	2014.06.30	2015.01.07	615	indexált változó	
36	OTP 2014/IX	2013.09.13	2013.09.27	520	3 fix	
37	OTP 2017/Dx	2011.10.21	2017.10.19	490	indexált változó	fedezett
38	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13	2012.06.22	472	6,5 fix	
39	OTP 2015/Gx	2012.11.08	2015.11.16	435	indexált változó	fedezett
40	OTP 2015/Dx	2012.03.19	2015.03.23	423	indexált változó	fedezett
41	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	395	indexált változó	fedezett
42	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	395	indexált változó	fedezett
43	OTP 2015/Ex	2012.07.16	2015.07.20	390	indexált változó	fedezett
44	OTP 2019/Bx	2009.10.05	2010.02.05	384	indexált változó	fedezett
45	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	382	indexált változó	fedezett
46	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	370	indexált változó	fedezett
47	OTP 2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	345	indexált változó	fedezett
48	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	343	indexált változó	fedezett
49	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	340	indexált változó	fedezett
50	OTP 2014/Fx	2011.10.20	2014.10.21	328	indexált változó	fedezett
51	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	320	indexált változó	fedezett
52	OTP 2014/Gx	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált változó	fedezett
53	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	317	indexált változó	fedezett
54	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	315	indexált változó	fedezett
55	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	305	indexált változó	fedezett
56	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	296	indexált változó	fedezett
57	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	295	indexált változó	fedezett
58	OTP 2014/X	2013.10.11	2013.10.31	290	2,75 fix	
59	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált változó	fedezett
60	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	270	indexált változó	fedezett
61	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	269	indexált változó	fedezett
62	OTP 2022/Bx	2012.07.16	2022.07.18	265	indexált változó	fedezett
63	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	249	indexált változó	fedezett
64	OTP TBSZ6 2017/I	2012.01.13	2012.06.22	233	6,5 fix	
65	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	225	indexált változó	fedezett
66	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	215	indexált változó	fedezett
	Összesen			104 334		

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
67 OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	202	indexált változó	fedezett
68 OTP 2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált változó	fedezett
69 OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18	2013.02.15	158	5 fix	
70 OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	146	indexált változó	fedezett
71 OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	136	indexált változó	fedezett
72 OTP OJK 2016/I	2011.08.26	2011.12.21	136	5,75 fix	
73 OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	122	indexált változó	fedezett
74 OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	109	indexált változó	fedezett
75 OTP TBSZ 4 2015/II	2012.12.21	2015.12.15	48	6 fix	
76 OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	31	indexált változó	fedezett
77 OTP OJK 2017/I	2012.01.27	2012.07.13	27	7 fix	
78 egyéb	-	-	231		
Összesen			<u>1 516</u>		
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>105 850</u>		
Nem amortizált prémium			-2 088		
Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			<u>13 532</u>		
Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>117 294</u>		
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			-814		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>165 195</u>		

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2014. június 30.	2013. december 31.
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	124 175	124 556
IRS ügyletek	66 019	67 854
Devizaswap ügyletek	10 450	5 744
Egyéb határidős ügyletek ¹	<u>6 318</u>	<u>6 363</u>
Összesen	<u>206 962</u>	<u>204 517</u>

¹ FX, részvény és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió Ft-ban)

	2014. június 30.	2013. december 31.
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségre képzett céltartalék ²	190 202	-
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ³	59 241	71 548
Passzív időbeli elhatárolás	35 528	30 179
Bérek és társadalombiztosítás	21 711	18 330
Társasági adókötelezettség	20 996	10 431
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	17 860	53 068
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	11 617	12 913
Giro elszámolási számlák	10 377	4 189
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettségek	7 549	10 133
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti kötelezettség ²	7 085	-
Szállítói tartozások	5 506	8 641
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	4 379	3 500
Függő kötelezettségek	2 322	2 294
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	1 766	2 639
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	925	1 044
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	106	105
Halasztott adó kötelezettség	-	9 672
Egyéb	4 726	3 758
Összesen	<u>401 896</u>	<u>242 444</u>

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök negatív valós értéke:

2014. június 30.	2013. december 31.
-----------------------------	-------------------------------

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	1 766	2 639
--	-------	-------

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

2014. június 30.	2013. december 31.
-----------------------------	-------------------------------

Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos várható kifizetésekre képzett ²	190 202	-
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	6 956	6 989
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	1 539	2 500
Adóhatósági vizsgálat megállapítására képzett	1 000	2 000
Peres ügyekre képzett	1 252	554
Egyéb céltartalék	870	870
Összesen	<u>201 819</u>	<u>12 913</u>

¹ 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 2014. június 30-ra vonatkozó valós értéke 408 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

² Lásd 2.26. sz. jegyzet

³ 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere szerződést kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges 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 kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke esökkenéseiként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2014. június 30-án valamint 2013. december 31-én 59.241 és 71.548 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásokor leszámítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	12 913	5 373
Céltartalék képzés	194 019	13 441
Céltartalék felszabadítás	-5 113	-10 420
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése	-	4 519
Záró egyenleg	<u>201 819</u>	<u>12 913</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven túli deviza	288 103	274 817
	<u>288 103</u>	<u>274 817</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>12 292</u>	<u>3 424</u>
Összesen	<u>300 395</u>	<u>278 241</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,9%-5,9%	0,8%-5,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,45%	6,12%

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat 2014. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	93,45 millió EUR	2005. március 4.	2015. március 4.	100%	három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	353,1 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	-
EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	300 millió EUR	2006. szeptember 19.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%
EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	200 millió EUR	2007. február 26.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%

¹ European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	28 000	28 000

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

A magyar számviteli előírások szerinti egyedi éves pénzügyi kimutatásokban a tartalékok állománya a következő:

(A tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában.)

	2014. június 30.	2013. december 31.
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	153 935	153 935
Eredménytartalék	915 268	870 357
Lekötött tartalék	<u>9 093</u>	<u>8 287</u>
Összesen	<u>1 078 348</u>	<u>1 032 631</u>

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

A Bank 2013. évi eredményéből 40.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2014. évben, amely részvényenként 145 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

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

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Névérték (törzsrészvény)	165	140
Könyv szerinti érték	7 537	6 731

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Változás a darabszámban:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i részvény darabszám	1 402 369	2 185 337
Növekedés	4 203 271	4 247 043
Csökkenés	<u>-3 952 541</u>	<u>-5 030 011</u>
December 31-i részvény darabszám	<u>1 653 099</u>	<u>1 402 369</u>

Változás a könyv szerinti értékben:

Január 1-i egyenleg	6 731	4 934
Növekedés	18 278	19 740
Csökkenés	<u>-17 472</u>	<u>-17 943</u>
Záró egyenleg	<u>7 537</u>	<u>6 731</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	26 840	83 796
Értékvesztés felhasználása	-28 872	-82 132
Hitelezési veszteség	13 258	28 847
	<u>11 226</u>	<u>30 511</u>
Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	<u>1</u>	<u>22</u>
	<u>1</u>	<u>22</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>11 227</u>	<u>30 533</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2014. június 30.	2013. június 30.
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	36 889	27 897
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	12 788	12 107
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	11 250	9 328
Készpénz kifizetés jutaléka	11 152	10 815
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	2 985	2 808
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	2 840	2 678
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	917	854
Egyéb	<u>3 982</u>	<u>3 593</u>
Összesen	<u>82 803</u>	<u>70 080</u>

Díj-, jutalékráfordítások:

	2014. június 30.	2013. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	3 354	2 958
Interchange fee ráfordítása	1 602	2 852
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékráfordítások	1 474	1 772
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	674	866
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	599	737
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	384	379
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	331	269
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	310	254
Postai jutalékráfordítások	109	268
Egyéb	<u>1 556</u>	<u>1 447</u>
Összesen	<u>10 393</u>	<u>11 802</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>72 410</u>	<u>58 278</u>

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

Egyéb működési bevételek:

	2014. június 30.	2013. június 30.
Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele	614	528
Ingatlantranzakciók nyeresége	34	39
Egyéb	<u>1 082</u>	<u>791</u>
Összesen	<u>1 730</u>	<u>1 358</u>

Egyéb működési ráfordítások:

	2014. június 30.	2013. június 30.
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos várható kötelezettségekre képzett céltartalék ¹	190 202	-
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	90 090	10 454
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	5 643	2 527
Értékvesztés képzés (+) / visszairás (-) egyéb eszközökre	2 098	-37
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-1 296	209
Egyéb	<u>2 566</u>	<u>1 491</u>
Összesen	<u>289 303</u>	<u>14 644</u>

¹ Lásd 2.26. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2014. június 30.	2013. június 30.
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérlétszám	29 254	30 645
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	9 592	9 545
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>4 264</u>	<u>3 784</u>
Összesen	<u>43 110</u>	<u>43 974</u>
Értékcsökkenés	<u>10 903</u>	<u>10 490</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	53 973	60 788
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	10 666	10 303
Szolgáltatások	9 211	9 510
Szakértői díjak	2 255	1 845
Hirdetés	<u>2 128</u>	<u>2 479</u>
Összesen	<u>78 233</u>	<u>84 925</u>
Mindösszesen	<u>132 246</u>	<u>139 389</u>

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Tárgyévi adó	794	7 802
Halasztott adó bevétel	<u>-45 980</u>	<u>-1 360</u>
Összesen	<u>-45 186</u>	<u>6 442</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	-9 672	-11 655
Halasztott adó bevétel	45 980	1 360
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredmény-kimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	<u>-6 030</u>	<u>623</u>
Záró egyenleg	<u>30 278</u>	<u>-9 672</u>

¹ 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Bankot, melynek a Bank által megfizetett mértéke 2014-ben és 2013-ban 24 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. A 2014. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 21 milliárd forint került megfizetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	40 955	1 672
Fel nem használt adókedvezmények ¹	5 611	459
Repo és értékpapír kölesönzés miatti módosítás	4 439	4 458
Bankadó miatti korrekció	2 313	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	393	766
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	230	285
Gyűjtőszámlahitel miatti korrekció	30	-
Halasztott adó eszközök	<u>53 971</u>	<u>7 640</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-13 557	-7 322
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-2 914	-2 934
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-2 070	-1 922
Értékcsökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-1 968	-1 968
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-1 849	-1 912
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-1 335	-1 254
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-23 693</u>	<u>-17 312</u>
Nettó halasztott adó eszköz (+) / kötelezettség (-)	<u>30 278</u>	<u>-9 672</u>
	2014. június 30.	2013. december 31.
Adózás előtti eredmény	-195 481	54 333
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	-37 141	10 323
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	3 173	3 215
Részvény-alapú kifizetések	391	1 084
Leányvállalati részesedés változása	105	3 267
OTP-MOL részvénytársaság tranzakció	-77	-186
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	-131	49
Saját részvény ügylet	-741	113
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-5 151	-766
Osztalékbevételek	-8 084	-8 984
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	-	5 533
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-	1 198
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása ¹	-	-459
Negatív adóalap miatti korrekció	-	-472
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-	-9 523
Egyéb	2 470	2 050
Társasági adó	<u>-45 186</u>	<u>6 442</u>
Effektív adókulcs	23,1%	11,9%

¹ 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 az MSZSZ beszámolóban nem tudta érvényesíteni, mivel az adóalapja negatív volt. Az IFRS pénzügyi kimutatásokban ez az összeg halasztott adóként érvényesítésre került.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

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

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

26.1 Hitelezési kockázat

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

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

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági és az MKV szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre.

A **kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, ahol a kialakított öt értékelési csoportból három került bemutatásra (A: 0-90 késedelmes napok száma, B: 91-360 késedelmes napok, C: több mint 360 késedelmes nap). A három új kategória nem feleltethető meg egy az egyben a korábbi csoportoknak, az osztályok összetétele is megváltozott az eltérő kritériumoknak megfelelően.

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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

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

2014. június 30-án

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	<u>613 701</u>	-	-	<u>613 701</u>
Bankközi kihelyezések összesen	<u>613 701</u>	-	-	<u>613 701</u>
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	<i>-23</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-23</i>
Fogyasztási hitelek	300 422	4 306	1 448	306 176
Jelzálog és lakáshitelek	95 693	6 655	15 997	118 345
MKV hitelek	110 224	1 268	447	111 939
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 421 319	55 105	63 842	1 540 266
Önkormányzati hitelek	143 971	129	142	144 242
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>2 071 629</u>	<u>67 463</u>	<u>81 876</u>	<u>2 220 968</u>
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<i>-42 451</i>	<i>-49 368</i>	<i>-56 662</i>	<i>-148 481</i>
Nettó portfólió összesen	<u>2 642 856</u>	<u>18 095</u>	<u>25 214</u>	<u>2 686 165</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				957
Hitelek				<u>11 929</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>12 886</u>
Összes bankközi kihelyezés				614 635
Összes hitel				<u>2 084 416</u>
Összes nettó kitettség				<u>2 699 051</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2013. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	630 753	-	-	630 753
Bankközi kihelyezések összesen	630 753	-	-	630 753
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	<i>-22</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-22</i>
Fogyasztási hitelek	302 826	5 395	1 255	309 476
Jelzálog és lakáshitelek	101 622	7 987	13 983	123 592
MKV hitelek	104 381	1 439	452	106 272
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 466 272	10 490	60 893	1 537 655
Önkormányzati hitelek	206 857	105	915	207 877
Bruttó hitelportfólió összesen	2 181 958	25 416	77 498	2 284 872
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<i>-83 289</i>	<i>-13 210</i>	<i>-54 014</i>	<i>-150 513</i>
Nettó portfólió összesen	2 729 400	12 206	23 484	2 765 090
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				2 168
Hitelek				10 342
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				12 510
Összes bankközi kihelyezés				632 899
Összes hitel				2 144 701
Összes nettó kitétség				2 777 600

A Bank bruttó hitelportfóliója 2,78%-kal csökkent 2014. június 30-ával zárult félévben. A hiteltípusok arányait tekintve az egyes üzletágak részesedése a hitelportfólión belül alig változott. A DPD90⁻ hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya csökkent 96,74%-ról 94,73%-ra 2014. június 30-ára vonatkozóan. A DPD90⁺ hitelek aránya a bruttó hitelportfólión belül 5,27%.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a DPD90⁺ hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 65,32%-ról 71%-ra nőtt a 2014. június 30-ával zárult félévben.

Nem értékvesztett hitelek

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

2014. június 30.

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	613 677	-	-	-	613 677
Fogyasztási hitelek	223 354	46 341	3	5	269 703
Jelzálog és lakáshitelek	53 719	8 160	1 811	5 745	69 435
MKV hitelek	104 306	1 073	-	-	105 379
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 207 273	869	41	5	1 208 188
Önkormányzati hitelek	143 972	-	2	33	144 007
Összesen	2 346 301	56 443	1 857	5 788	2 410 389

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2013. december 31.

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	630 731	-	-	-	630 731
Fogyasztási hitelek	220 113	49 210	60	11	269 394
Jelzálog és lakáshitelek	62 298	10 028	2 097	3 783	78 206
MKV hitelek	98 439	847	21	-	99 307
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 202 456	627	5	100	1 203 188
Önkormányzati hitelek	164 611	-	14	33	164 658
Összesen	<u>2 378 648</u>	<u>60 712</u>	<u>2 197</u>	<u>3 927</u>	<u>2 445 484</u>

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2014. június 30-ra 2013. december 31-hez képest 81,58%-ról 82,77%-ra nőtt. A nem késedelmes nem értékvesztett hitelek a vállalati üzletágban koncentrálnak. A késedelmes nem értékvesztett bruttó hitelek teljes bruttó portfólióhoz viszonyított aránya 2,29%-ról 2,26%-ra csökkent. A késedelmes nem értékvesztett hitelek a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késelemben lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. Azon államilag garantált hitelek, amelyek 30 napon túli késelemben vannak, a garancia okán nem kerülnek tartalékolásra. A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés során figyelembe vett hitel biztosítékok érvényesítésének a következménye. Az egyéb üzletágakban késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető. A késedelmes hitelek esetén az egyes üzletágak részesedési aránya nem változott számottevően 2014. június 30-ára vonatkozóan 2013. december 31-éhez képest.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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

2014. június 30-án Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késelelem	82 682	61 562	25 559	48	31
Fizetés rendszeressége	463	157	181	-	-
Jogi eljárások	44 500	37 128	13 232	67	52
Ügyfélminőség romlása	91 094	18 842	49 218	12 383	385
Kockázatos konstrukció	47 094	5 084	14 041	-	-
Ágazati kockázat	39 528	4 320	5 253	10 950	275
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	124 870	3 765
Cross default	1 963	1 091	1 209	445	59
Egyéb	15 782	2 515	20 715	4 424	175
Vállalati összesen	<u>323 106</u>	<u>130 699</u>	<u>129 408</u>	<u>153 187</u>	<u>4 742</u>
Fizetési késelelem	93	93	4	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Jogi eljárások	4	4	-	59	59
Ügyfélminőség romlása	-	-	-	-	-
Cross default	123	61	-	-	-
Egyéb	3	-	-	1 544	15
Önkormányzat összesen	<u>223</u>	<u>158</u>	<u>4</u>	<u>1 603</u>	<u>74</u>
Bankközi kihelyezések	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>323 329</u>	<u>130 857</u>	<u>129 412</u>	<u>154 790</u>	<u>4 816</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

2013. december 31-én Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek cél tartaléka
Fizetési késedelem	67 281	55 433	18 675	-	-
Fizetés rendszeressége	472	196	222	-	-
Jogi eljárások	41 367	33 931	12 611	190	94
Ügyfélminősítés romlása	96 873	19 359	59 442	8 046	290
Kockázatos konstrukció	54 200	7 448	19 775	-	-
Ágazati kockázat	41 479	6 781	4 645	7 014	203
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	124 517	4 040
Cross default	4 118	1 337	2 313	1 372	219
Egyéb	18 075	4 394	15 049	6 205	401
Vállalati összesen	<u>323 865</u>	<u>128 879</u>	<u>132 732</u>	<u>147 344</u>	<u>5 247</u>
Fizetési késedelem	70	70	-	-	-
Fizetés rendszeressége	1 221	12	-	-	-
Jogi eljárások	334	334	-	-	-
Ügyfélminősítés romlása	2 937	129	7	99	1
Cross default	882	124	-	-	-
Egyéb	14 583	456	298	1 044	10
Önkormányzat összesen	<u>20 027</u>	<u>1 125</u>	<u>305</u>	<u>1 143</u>	<u>11</u>
Bankközi kihelyezések	-	-	-	-	-
Mindösszesen	<u>343 892</u>	<u>130 004</u>	<u>133 037</u>	<u>148 487</u>	<u>5 258</u>

Az egyedileg értékelt portfólión belül a fizetési késedelem miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke 22,89%-kal növekedett 2013. december 31-éhez képest 2014. június 30-ára vonatkozóan.

Leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása:

Az érintett bruttó állomány 124,9 milliárd forint volt 2014. június 30-án, melyen belül a ténylegesen problémás, késedelmesen teljesítő ügyfélhitelek volumene mindössze 14,3 milliárd forint.

Kockázatos konstrukciók:

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

Ágazati kockázat:

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országonkénti megoszlása

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

Ország	2014. június 30.		2013. december 31.	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	1 979 493	92 158	2 044 718	96 890
Amerikai Egyesült Államok	1 773	23	2 971	33
Belgium	16 953	-	11 418	-
Bulgária	55 779	740	53 455	730
Ciprus	44 767	10 311	46 109	10 381
Egyesült Királyság	39 373	-	49 186	14
Egyiptom	717	502	685	480
Franciaország	8 003	-	14 741	-
Hollandia	5 365	-	5 510	-
Horvátország	29 137	200	24 831	190
Montenegró	65 517	31 802	62 773	30 477
Németország	21 493	-	23 127	5
Norvégia	-	-	1 205	-
Lengyelország	1 400	-	1 199	-
Luxemburg	-	-	3	2
Oroszország	43 298	2 833	37 023	2 699
Románia	227 605	6 408	221 346	6 156
Seychelles-szigetek	4 768	3 338	4 624	2 317
Svájc	2 595	-	1 946	2
Szerbia	18 781	-	23 757	1
Szlovákia	44 281	151	37 854	150
Ukrajna	220 114	38	242 449	2
Egyéb	3 457 ¹	-	4 695 ¹	6
Összesen	<u>2 834 669</u>	<u>148 504</u>	<u>2 915 625</u>	<u>150 535</u>

Az OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) leányvállalattal összefüggő minősített állományok leánybanki ügyfélhitelek refinanszírozásához kapcsolódnak, a kinttételek tényleges minősített ügyfélhitelek tartalma mindössze 14,3 milliárd forint volt 2014. június 30-án, amely 3,9 milliárd forint vállalkozói és 10,4 milliárd forint lakossági minősített ügyfélkövetelésekből tevődik össze.

¹ Csehország, Dánia, Olaszország, Svédország, Törökország és egyéb

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2 A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek

	2014. június 30.	2013. december 31.
Könyv szerinti érték	1 208 749	1 069 284
<i>Céltartalék</i>	<u>-2 870</u>	<u>-1 433</u>
Nettó érték	<u>1 205 879</u>	<u>1 067 851</u>

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 12,93%-kal nőtt.

26.1.3 Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típus	2014. június 30.	2013. december 31.
Jelzálog	659 005	701 682
Garanciák és készfizető kezességek	223 400	203 324
Óvadék	50 602	54 609
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>43 160</i>	<i>48 076</i>
<i>értékpapír</i>	<i>5 961</i>	<i>5 144</i>
<i>egyéb</i>	<i>1 481</i>	<i>1 389</i>
Engedményezés	2 453	3 643
Egyéb	<u>821</u>	<u>815</u>
Összesen	<u>936 281</u>	<u>964 073</u>

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

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

Biztosíték típus	2014. június 30.	2013. december 31.
Jelzálog	278 696	298 493
Garanciák és készfizető kezességek	130 724	133 005
Óvadék	25 040	25 760
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>21 288</i>	<i>22 364</i>
<i>értékpapír</i>	<i>2 646</i>	<i>2 455</i>
<i>egyéb</i>	<i>1 106</i>	<i>941</i>
Engedményezés	1 089	1 400
Egyéb	<u>749</u>	<u>638</u>
Összesen	<u>436 298</u>	<u>459 296</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 15,75%-ról 15,39%-ra csökkent 2014. június 30-ra, valamint a teljes értéken vett fedezettségi szintje szintén enyhén csökkent 33,07%-ról 33,03%-ra.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.3 Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekkel kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke teljes értéken illetve a követelés értékéig hitel típus szerinti bontásban a következő:

Biztosíték teljes értéken	2014. június 30.	2013. december 31.
Jelzálog és lakáshitelek	25 966	28 717
Közép- és nagyvállalati hitelek	843	1 163
MKV hitelek	846	773
Önkormányzati hitelek	-	64
Fogyasztási hitelek	690	31
Összesen	<u>28 345</u>	<u>30 748</u>

Biztosíték a követelés értékéig	2014. június 30.	2013. december 31.
Jelzálog és lakáshitelek	12 658	12 334
Közép- és nagyvállalati hitelek	779	604
MKV hitelek	302	544
Önkormányzati hitelek	-	32
Fogyasztási hitelek	41	29
Összesen	<u>13 780</u>	<u>13 543</u>

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.4 Átstrukturált hitelek

	2014. június 30.		2013. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	18 242	2 028	18 895	2 394
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	97 237	24 009	143 207	56 960
MKV hitelek	3 113	434	4 186	660
Önkormányzati hitelek	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>1 374</u>	<u>21</u>
Összesen	118 605	26 471	<u>167 662</u>	<u>60 035</u>

Átstrukturált portfólió definíció

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

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

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

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

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

¹ tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2014. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Aa3	Ba1	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Részvények	16	9	40	12	-	-	21	-	-	61 006 ²	61 104
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	99 715	-	-	99 715
Államkötvények	-	-	-	-	11 174	-	-	-	-	-	11 174
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	114	-	-	110	-	224
Magyar diszkontkincstárjegyek	-	-	-	-	3 010	-	-	-	-	-	3 010
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	7 054	-	-	-	-	-	7 054
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	-	-	-	75	21	-	-	-	51	147
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170	170
Összesen	<u>16</u>	<u>9</u>	<u>40</u>	<u>12</u>	<u>21 313</u>	<u>135</u>	<u>21</u>	<u>99 715</u>	<u>110</u>	<u>61 227</u>	<u>182 598</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat											437
Mindösszesen											<u>183 035</u>

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2014. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Ba2	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Jelzáloglevelek	-	-	-	816 392 ³	10 973	827 365
Államkötvények	169 485	-	-	-	-	169 485
MNB kötvények	-	-	795 119	-	-	795 119
Egyéb értékpapírok	-	267	-	-	63 086	63 353
Összesen	<u>169 485</u>	<u>267</u>	<u>795 119</u>	<u>816 392</u>	<u>74 059</u>	<u>1 855 322</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						26 971
Mindösszesen						<u>1 882 293</u>

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

² Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.

³ A teljes állományt az OTP Jelzálogbank Zrt. bocsátotta ki.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2014. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Baa3	Összesen
Államkötvények	644 994	-	644 994
Jelzáloglevél	-	4 763	4 763
Magyar diszkontkincstárjegyek	347	-	347
Összesen	<u>645 341</u>	<u>4 763</u>	<u>650 104</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			<u>13 942</u>
Mindösszesen			<u>664 046</u>

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

Ország	2014. június 30.	2013. december 31.
Magyarország	2 665 131	2 744 702
Szlovákia	10 973	15 077
Ausztria	6 902	6 408
Luxemburg	4 605	3 792
Oroszország	267	7 217
Németország	146	138
Amerikai Egyesült Államok	-	13
Összesen	<u>2 688 024</u>	<u>2 777 347</u>

26.2 Piaci kockázat

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

26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

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

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

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2014. június 30.	2013. június 30.
Devizaárfolyam	176	422
Kamatláb	97	483
Tőkeinstrumentumok	10	22
Diverzifikáció	-64	-267
Teljes VaR kitétség	<u>219</u>	<u>660</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

A VaR mérőszám a Bank 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 Bank piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.3 jegyzet tartalmazza.

26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR short jellegű volt 2014. június 30-án. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre, ezért a devizakockázat a Bank egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásában.

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2014. június 30. Milliárd forintban	2013. június 30. Milliárd forintban
1%	-11,6	-13,2
5%	-8,7	-9
25%	-3,5	-3,7
50%	-0,6	-0,4
25%	2,3	2,9
5%	6,2	7,3
1%	8,9	10,3

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A HUF/EUR volatilitás 2014 első félévében a korábbi időszak átlagának megfelelő volt, ezért jelentősen nem változott a veszteségek és a további nyereségek valószínűsége.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2014 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

26.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

A nettó kamatbevétel a 2014. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 967 millió forinttal (valószínű scenárió) és 1.650 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 1.321 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 2.297 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

Megnevezés	2014. június 30.		2013. június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-297	345	-596	592
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	52	-	-175	-
EUR +0,1% párhuzamos eltolás	-59	-	251	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-203</u>	<u>-</u>	<u>-20</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-507</u>	<u>345</u>	<u>-540</u>	<u>592</u>

26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Bank a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség számításon 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	2014. június 30.	2013. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	10	22
Stressz teszt (millió Ft)	-53	-77

26.2.5 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

Tőke megfelelés

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

A Bank a 2014. I. félévében és a 2013. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőke követelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok alapján 2013. év végére vonatkozóan a Basel II szerint, míg 2014. június 30-ra vonatkozóan a Basel III alapján készültek a szabályozás megváltozásából adódóan. A Bank a szabályozói tőke követelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében 2012. december 31-től a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőke megfelelési mutató 2014. június 30-ra és 2013. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2014. június 30. Basel III		2013. december 31. Basel II
Alapvető tőke (Tier 1)	486 132	Alapvető tőke	994 715
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	486 132	Járulékos tőke	215 902
<i>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</i>	-	Levonások	-460 870
Járulékos tőke (Tier 2)	141 549	<i>PIBB¹ befektetések miatti levonások</i>	-413 220
		<i>Limittúllépések miatti levonások</i>	<u>-47 650</u>
Szavatoló tőke	<u>627 681</u>	Szavatoló tőke	<u>749 747</u>
Hitelkockázat tőke követelménye	215 468	Hitelkockázat tőke követelménye	201 729
Piaci kockázatok tőke követelménye	34 558	Piaci kockázatok tőke követelménye	32 942
Működési kockázat tőke követelménye	<u>24 888</u>	Működési kockázat tőke követelménye	<u>25 972</u>
Összes tőke követelmény	<u>274 913</u>	Összes tőke követelmény	<u>260 643</u>
Többlet tőke	<u>352 768</u>	Többlet tőke	<u>489 104</u>
Tier 1 mutató	14,15%	Tier 1 mutató	23,01%
Tőke megfelelési mutató	<u>18,3%</u>	Tőke megfelelési mutató	<u>23%</u>

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

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

Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Levonások: PIBB befektetések, továbbá limittúllépés miatti levonások.

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

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

¹ PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

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

Függő kötelezettségek

	2014. június	2013. december
	30.	31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	755 768	650 300
Bankgarancia és kezesség	452 981	420 166
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali</i>		
<i>(jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>171 563</i>	<i>115 328</i>
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek ¹	210 415	-
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP		
Financing Solutions B.V.-nek	124 870	124 517
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	53 627	49 944
Visszaigazolt akkreditívek	83	470
Egyéb	<u>33 190</u>	<u>26 995</u>
Összesen	<u>1 630 934</u>	<u>1 272 392</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.252 és 554 millió forint volt 2014. június 30-án illetve 2013. december 31-én. (Lásd 17. sz. jegyzet)

Az OTP Bank a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek megfelelően az alábbiakban teszi közzé, hogy a Bijelo Polje Kereskedelmi Bíróságán, Montenegróban a DOO VEKTRA JAKIC (felszámolás alatt) felperes által 80 millió EUR pertárgyértékű kártérítés iránti perben a bíróság a felperes keresetét teljes mértékben elutasította, és az OTP Bank alperes javára döntött. Az ítélet nem jogerős. Az OTP Bank álláspontja szerint a kereseti követelés teljes mértékben megalapozatlan, amelyet az első fogú bíróság ítélete is megerősített.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2014. június 18-ai határozatával megállapította, hogy az OTP Bank jogsértést követett el, és ezért a Bankot 38 millió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte.

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

¹ Lásd 2.26. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

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

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

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

Származékos ügyletek

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

Származékos ügyletek [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek 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 ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Banksoportrttag leányvállalatok érintett vezetői részére 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.

A Banksoportri Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért 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 inkább standard tartalmaz előírásokat.

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI
JUTTATÁSOK [folytatás]

A 2010-2013. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Maximális		Maximális		Maximális		Maximális	
	Vételár (Ft/darab)	jövedelem tartalom	Vételár (Ft/darab)	jövedelem tartalom	Vételár (Ft/darab)	jövedelem tartalom	Vételár (Ft/darab)	jövedelem tartalom
	2010. év után		2011. év után		2012. év után		2013. év után	
2011	3 946	2 500	-	-	-	-	-	-
2012	3 946	3 000	1 370	3 000	-	-	-	-
2013	4 446	3 500	1 870	3 000	2 886	3 000	-	-
2014	4 946	3 500	1 870	4 000	2 886	3 000	2 522	2 500
2015	-	-	1 870	4 000	2 886	3 000	2 522	3 000
2016	-	-	-	-	2 886	3 500	2 522	3 500
2017	-	-	-	-	-	-	2 522	3 500

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2014. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénymennyiség	2014. június 30-ig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	735 722	735 722
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	387 690	419 479	31 789
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	497 451	497 451	-

A **2011. év utáni**, 2014. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénymennyiség	2014. június 30-ig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471 240	471 240
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	13 082	1 264 173	1 251 091
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	287 881	609 137	321 256
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	724 886	-	-

A **2012. év utáni**, 2014. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénymennyiség	2014. június 30-ig lehívott
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	177 162	450 861	273 699
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	795 215	1 152 976	357 761
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	649 653	-	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688 990	-	-

A **2013. év utáni**, 2014. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénymennyiség	2014. június 30-ig lehívott
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	174 315	406 078	231 763
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	843 340	-	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	495 340	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	549 909	-	-

A 2011-2013. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2015-2017-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

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 részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 2.059 millió forint került költségként elszámolásra 2014. június 30-án.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

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

a) A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2014. június 30.	2013. december 31.
OTP Jelzálogbank Zrt.	240 200	237 163
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	202 961	215 101
OTP Faktoring Zrt.	172 101	165 310
Merkantil Bank Zrt.	168 637	176 993
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	124 834	124 478
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	106 917	100 714
OTP Ingatlanlizing Zrt.	27 223	25 706
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	24 910	20 914
OAÓ OTP Bank (Oroszország)	22 853	14 735
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	17 103	-
DSK Leasing AD (Bulgária)	17 060	15 142
OTP Lizing Ukrajna	15 964	15 256
Merkantil Bérlet Kft.	14 678	16 625
OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia)	10 349	-
Inga Kettő Kft.	10 281	19 281
Bank Center Kft.	6 000	10 000
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	3 659	3 504
Merkantil Car Zrt.	2 908	8 721
D-ÉG Thermoset Kft.	2 906	2 925
Egyéb	<u>1 734</u>	<u>7 115</u>
Összesen	<u>1 193 278</u>	<u>1 179 683</u>

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2014. június 30.	2013. december 31.
DSK Bank EAD (Bulgária)	106 333	127 443
OTP Jelzálogbank Zrt.	71 248	62 335
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	33 473	25 094
OAÓ OTP Bank (Oroszország)	17 999	51 894
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	14 903	11 894
OTP Lakástakarék Zrt.	14 699	29 333
Merkantil Bank Zrt.	11 560	11 386
OTP Faktoring Zrt.	7 271	5 598
Bank Center Kft.	4 168	4 014
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	3 810	1 793
OTP Életjradék Zrt.	3 270	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	3 245	626
Banco Popolare d.d. (OTP banka Hrvatska d.d. csoport tagja)	2 636	-
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	2 448	3 833
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	1 628	1 930
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1 398	1 724
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	207	7 840
Egyéb	<u>4 007</u>	<u>3 053</u>
Összesen	<u>304 303</u>	<u>349 790</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]

c) Kamatbevételek¹

	2014. június 30.	2013. június 30.
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	4 621	4 854
OTP Jelzálogbank Zrt.	2 994	5 314
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	2 847	2 880
Merkantil Bank Zrt.	2 632	2 530
OTP Faktoring Zrt.	2 140	2 586
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1 141	3 788
OAo OTP Bank (Oroszország)	756	1 212
OTP Líznig Ukrajna	447	-
Merkantil Bérlet Kft.	406	627
Inga Kettő Kft.	256	-
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	255	338
OTP Ingatlanlízing Zrt.	214	250
DSK Leasing AD (Bulgária)	178	307
OTP banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	163	-
OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia)	156	-
Bank Center Kft.	148	-
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	94	-
D-ÉG Thermoset Kft.	79	-
Merkantil Car Zrt.	69	181
Egyéb	<u>431</u>	<u>394</u>
Összesen	<u>20 027</u>	<u>25 261</u>

d) Kamatráfordítások¹

	2014. június 30.	2013. június 30.
DSK Bank EAD (Bulgária)	1 115	1 273
OTP Jelzálogbank Zrt.	763	414
Merkantil Bérlet Kft.	668	883
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	417	802
OTP Lakástakarék Zrt.	316	504
OAo OTP Bank (Oroszország)	253	1 310
OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia)	156	-
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	129	1 562
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	94	438
OTP Életjárdék Zrt.	56	-
Bank Center Kft.	50	-
Merkantil Bank Zrt.	48	97
OTP Faktoring Zrt.	41	-
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	29	88
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	12	69
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	-	103
OTP Ingatlanlízing Zrt.	-	74
Egyéb	<u>5</u>	<u>70</u>
Összesen	<u>4 152</u>	<u>7 687</u>

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]

e) Jutalékbevételek

	2014. június 30.	2013. június 30.
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	4 821	3 809
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakás-takarékpénztári szerződések után	1 453	1 095
OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó	686	198
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	<u>177</u>	<u>230</u>
Összesen	<u>7 137</u>	<u>5 332</u>

f) Jutalékráfordítások

	2014. június 30.	2013. június 30.
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	124	142
Crnogorska komercijalna bank a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	<u>63</u>	<u>86</u>
Összesen	<u>187</u>	<u>228</u>

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2014. június 30.	2013. június 30.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	3 022	2 605
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	675	860
Eladott követelések bruttó értéke	675	859

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2014. június 30.	2013. június 30.
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	17 040	21 055
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	8 823	9 806
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	4 894	7 307
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	3 323	3 942

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

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

	2014. június 30.	2013. június 30.
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	10 859	14 758

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]

j) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Kompenzáció kategóriák	30.	31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	3 606	4 658
Részvény-alapú kifizetések	1 264	3 297
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>241</u>	<u>701</u>
Összesen	<u>5 111</u>	<u>8 656</u>

	2014. június 30.	2013. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	39 700	38 538
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	736	1 030
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	136	131

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagok 2014. június 30-án és 2013. december 31-én rendre 137,8 és 133,3 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	18	18
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4
Vezető tisztségviselő	2	-

Egy Igazgatósági tag közeli családtagja 2014. június 30-ára és 2013. december 31-ére ugyanúgy 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselő 2014. június 30-án és 2013. december 31-én szintén 3,5 millió forint értékben rendelkezett AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Igazgatósági tagok, egy Felügyelő Bizottsági tag valamint vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik 2014. június 30-án és 2013. december 31-én rendre 57 millió és 10,5 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel.

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Igazgatósági tagok	403	545
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>36</u>	<u>71</u>
Összesen	<u>439</u>	<u>616</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

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

	2014. június	2013. december
	30.	31.
Bank által kezelt hitelek állománya	40 548	42 280

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2014. június	2013. december
	30.	31.
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	29%	30%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	12,62%	11,68%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2014. június 30-án és 2013. december 31-én.

A Bank 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 partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

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

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való 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 hatását.

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2014. június 30-ával zárult félévben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

2014. június 30-án

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	470 930	90 356	83 749	21 021	-	666 056
Ügyfelek betétei	3 503 782	222 072	12 456	13 046	-	3 751 356
Kibocsátott értékpapírok	28 335	45 000	28 137	58 590	-	160 062
Egyéb kötelezettségek ¹	393 812	7 165	483	-	-	401 460
Alárendelt kölcsöntőke	12 292	-	184 082	-	120 908 ²	317 282
KÖTELEZETTSÉGEK						
ÖSSZESEN	4 409 151	364 593	308 907	92 657	120 908	5 296 216
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	737 920	946 621	772 920	6 592	-	2 464 053
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-755 342	-1 017 768	-871 590	-21 251	-	-2 665 951
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó névértéke	-17 422	-71 147	-98 670	-14 659	-	-201 898
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	2	7	2 390	-	-	2 399
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-3	-8	-3 421	-	-	-3 432
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó névértéke	-1	-1	-1 031	-	-	-1 033
Derivatív ügyletek nettó névértéke összesen	-17 423	-71 148	-99 701	-14 659	-	-202 931
Fel nem használt hitelkeretek	140 984	531 663	81 711	1 410	-	755 768
Bankgarancia és kezesség	57 270	65 945	147 079	182 687	-	452 981
Jövőbeni kötelezettségek	198 254	597 608	228 790	184 097	-	1 208 749

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 18. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

2013. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	674 084	42 185	146 937	48 804	-	912 010
Ügyfelek betétei	3 427 471	224 959	21 461	10 870	-	3 684 761
Kibocsátott értékpapírok	20 423	48 476	79 890	26 357	-	175 146
Egyéb kötelezettségek ¹	234 546	145	-	-	-	234 691
Alárendelt kölcsöntőke	3 424	-	187 091	-	104 842 ²	295 357
KÖTELEZETTSÉGEK						
ÖSSZESEN	<u>4 359 948</u>	<u>315 765</u>	<u>435 379</u>	<u>86 031</u>	<u>104 842</u>	<u>5 301 965</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	1 106 691	418 829	1 078 210	14 337	-	2 618 067
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-1 148 354	-452 579	-1 200 157	-31 459	-	-2 832 549
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó névértéke	<u>-41 663</u>	<u>-33 750</u>	<u>-121 947</u>	<u>-17 122</u>	<u>-</u>	<u>-214 482</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	1	19	2 680	3 942	-	6 642
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-1	-24	-3 355	-2 579	-	-5 959
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó névértéke	<u>-</u>	<u>-5</u>	<u>-675</u>	<u>1 363</u>	<u>-</u>	<u>683</u>
Derivatív ügyletek nettó névértéke összesen	<u>-41 663</u>	<u>-33 755</u>	<u>-122 622</u>	<u>-15 759</u>	<u>-</u>	<u>-213 799</u>
Fel nem használt hitelkeretek	72 976	410 673	115 809	50 842	-	650 300
Bankgarancia és kezesség	26 657	56 408	134 827	202 274	-	420 166
Jövőbeni kötelezettségek	<u>99 633</u>	<u>467 081</u>	<u>250 636</u>	<u>253 116</u>	<u>-</u>	<u>1 070 466</u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 18. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

2014. június 30.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	277 295	1 269 191	463 863	67 913	2 078 262
Források	-224 621	-1 305 675	-75 964	-34 086	-1 640 346
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-8 098</u>	<u>-140 894</u>	<u>-393 848</u>	<u>-34 333</u>	<u>-577 173</u>
Nettó pozíció	<u>44 576</u>	<u>-177 378</u>	<u>-5 949</u>	<u>-506</u>	<u>-139 257</u>

2013. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	293 385	1 219 825	527 580	76 540	2 117 330
Források	-279 143	-1 043 770	-117 690	-36 259	-1 476 862
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>49 057</u>	<u>-391 718</u>	<u>-409 898</u>	<u>-38 855</u>	<u>-791 414</u>
Nettó pozíció	<u>63 299</u>	<u>-215 663</u>	<u>-8</u>	<u>1 426</u>	<u>-150 946</u>

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

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2014. június 30. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	50 387	18 354	-	-	-	-	-	-	-	-	74 631	8 381	125 018	26 735	151 753
<i>fix kamatozású</i>	50 387	18 354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 387	18 354	68 741
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 631	8 381	74 631	8 381	83 012
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	265 800	149 750	5 000	135 894	35 000	21 466	-	768	-	-	558	399	306 358	308 277	614 635
<i>fix kamatozású</i>	50 420	146 671	-	3 650	35 000	21 466	-	768	-	-	-	-	85 420	172 555	257 975
<i>változó kamatozású</i>	215 380	3 079	5 000	132 244	-	-	-	-	-	-	-	-	220 380	135 323	355 703
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	558	399	558	399	957
Kereskedési célú értékpapírok	102 793	253	3 183	-	4 746	636	258	31	7 710	1 861	61 361	203	180 051	2 984	183 035
<i>fix kamatozású</i>	102 793	253	2 643	-	4 697	69	258	31	7 710	1 861	-	-	118 101	2 214	120 315
<i>változó kamatozású</i>	-	-	540	-	49	567	-	-	-	-	-	-	589	567	1 156
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 361	203	61 361	203	61 564
Értékesíthető értékpapírok	795 119	172 695	-	224 205	80 313	4 019	164 067	21 450	327 056	35 606	46 559	11 204	1 413 114	469 179	1 882 293
<i>fix kamatozású</i>	795 119	21 884	-	-	80 313	4 019	164 067	21 450	327 056	35 606	-	-	1 366 555	82 959	1 449 514
<i>változó kamatozású</i>	-	150 811	-	224 205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375 016	375 016
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 559	11 204	46 559	11 204	57 763
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	610 730	389 171	124 586	788 437	24 593	19 627	16 394	32 267	53 977	12 705	5 209	6 720	835 489	1 248 927	2 084 416
<i>fix kamatozású</i>	991	361	2 986	5 490	21 521	7 320	16 394	32 267	53 977	9 514	-	-	95 869	54 952	150 821
<i>változó kamatozású</i>	609 739	388 810	121 600	782 947	3 072	12 307	-	-	-	3 191	-	-	734 411	1 187 255	1 921 666
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 209	6 720	5 209	6 720	11 929
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	8 346	-	57 540	-	12 551	-	571 667	-	13 942	-	664 046	-	664 046
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	57 540	-	12 551	-	571 667	-	-	-	641 758	-	641 758
<i>változó kamatozású</i>	-	-	8 346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 346	-	8 346
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 942	-	13 942	-	13 942
Származékos pénzügyi instrumentumok	542 006	1 179 467	622 211	1 137 271	80 039	713 692	7 145	29 533	34 273	56 251	-	811	1 285 674	3 117 025	4 402 699
<i>fix kamatozású</i>	188 410	776 610	149 207	342 740	79 101	713 692	7 145	29 533	34 273	56 251	-	-	458 136	1 918 826	2 376 962
<i>változó kamatozású</i>	353 596	402 857	473 004	794 531	938	-	-	-	-	-	-	-	827 538	1 197 388	2 024 926
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	811	-	811	811

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2014. június 30.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	168 995	348 259	10 829	30 420	10 798	2 955	3 554	6 082	66 661	6 193	317	634	261 154	394 543	655 697
<i>fix kamatozású</i>	143 976	317 946	10 601	13 828	10 798	2 914	3 554	6 082	66 661	6 193	-	-	235 590	346 963	582 553
<i>változó kamatozású</i>	25 019	30 313	228	16 592	-	41	-	-	-	-	-	-	25 247	46 946	72 193
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	317	634	317	634	951
Ügyfelek betétei	1 452 057	321 672	463 558	263 410	109 536	41 252	11 648	-	929 211	147 625	4 941	1 007	2 970 951	774 966	3 745 917
<i>fix kamatozású</i>	1 057 709	306 832	454 034	263 314	109 536	41 252	11 648	-	5 200	-	-	-	1 638 127	611 398	2 249 525
<i>változó kamatozású</i>	394 348	14 840	9 524	96	-	-	-	-	924 011	147 625	-	-	1 327 883	162 561	1 490 444
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 941	1 007	4 941	1 007	5 948
Kibocsátott értékpapírok	6	2 568	1 242	16 067	19 405	23 949	7 491	5 312	87 923	819	413	-	116 480	48 715	165 195
<i>fix kamatozású</i>	6	2 568	1 242	16 067	19 405	23 949	7 491	5 312	87 923	819	-	-	116 067	48 715	164 782
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	413	-	413	-	413
Származékos pénzügyi instrumentumok	363 280	1 367 339	219 033	1 516 615	180 658	727 419	7 569	30 399	23 101	55 945	4	2 131	793 645	3 699 848	4 493 493
<i>fix kamatozású</i>	360 254	604 037	219 033	269 724	180 374	727 419	7 569	30 399	23 101	55 945	-	-	790 331	1 687 524	2 477 855
<i>változó kamatozású</i>	3 026	763 302	-	1 246 891	284	-	-	-	-	-	-	-	3 310	2 010 193	2 013 503
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	2 131	4	2 131	2 135
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	28 659	-	-	-	-	-	259 444	-	12 292	-	300 395	300 395
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	259 444	-	-	-	259 444	259 444
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	28 659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 659	28 659
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 292	-	12 292	12 292
NETTÓ POZÍCIÓ	382 497	-130 148	68 664	430 636	-38 166	-36 135	170 153	42 256	-112 213	-363 603	196 585	11 654	667 520	-45 340	622 180

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2013. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	48 235	19 529	-	-	-	-	-	-	-	-	67 534	5 223	115 769	24 752	140 521
<i>fix kamatozású</i>	48 235	19 529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 235	19 529	67 764
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 534	5 223	67 534	5 223	72 757
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	222 029	182 597	6 910	150 096	680	32 646	35 000	773	-	-	1 532	636	266 151	366 748	632 899
<i>fix kamatozású</i>	36 049	182 597	1 910	1 960	680	32 646	35 000	773	-	-	-	-	73 639	217 976	291 615
<i>változó kamatozású</i>	185 980	-	5 000	148 136	-	-	-	-	-	-	-	-	190 980	148 136	339 116
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 532	636	1 532	636	2 168
Kereskedési célú értékpapírok	211 318	81	2 344	-	4 658	436	638	34	3 607	345	73 215	172	295 780	1 068	296 848
<i>fix kamatozású</i>	211 318	81	2 344	-	4 513	225	638	34	3 607	345	-	-	222 420	685	223 105
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	145	211	-	-	-	-	-	-	145	211	356
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73 215	172	73 215	172	73 387
Értékesíthető értékpapírok	1 021 825	150 238	-	217 824	-	21 994	80 925	30 711	382 525	32 802	48 852	9 795	1 534 127	463 364	1 997 491
<i>fix kamatozású</i>	1 021 825	9 397	-	-	-	21 994	80 925	30 711	382 525	32 802	-	-	1 485 275	94 904	1 580 179
<i>változó kamatozású</i>	-	140 841	-	217 824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	358 665	358 665
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 852	9 795	48 852	9 795	58 647
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	670 550	423 095	169 397	671 680	13 680	103 065	8 303	30 396	32 702	11 491	4 879	5 463	899 511	1 245 190	2 144 701
<i>fix kamatozású</i>	430	69	1 268	14 943	6 907	11 196	8 303	30 396	32 702	8 748	-	-	49 610	65 352	114 962
<i>változó kamatozású</i>	670 120	423 026	168 129	656 737	6 773	91 869	-	-	-	2 743	-	-	845 022	1 174 375	2 019 397
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 879	5 463	4 879	5 463	10 342
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	10 014	-	5 368	-	57 681	-	438 856	-	13 130	-	525 049	-	525 049
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	341	-	57 681	-	438 856	-	-	-	496 878	-	496 878
<i>változó kamatozású</i>	-	-	10 014	-	5 027	-	-	-	-	-	-	-	15 041	-	15 041
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 130	-	13 130	-	13 130
Származékos pénzügyi instrumentumok	612 614	1 368 827	600 760	1 124 073	74 466	105 302	12 228	28 316	30 284	22 587	-	660	1 330 352	2 649 765	3 980 117
<i>fix kamatozású</i>	259 204	791 521	30 759	190 769	50 842	102 317	12 149	28 316	30 284	22 587	-	-	383 238	1 135 510	1 518 748
<i>változó kamatozású</i>	353 410	577 306	570 001	933 304	23 624	2 985	79	-	-	-	-	-	947 114	1 513 595	2 460 709
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	660	-	660	660

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2013. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	376 793	308 524	10 417	59 271	69 975	3 028	798	5 669	61 496	5 410	618	745	520 097	382 647	902 744
<i>fix kamatozású</i>	365 718	260 785	6 658	23 225	1 041	2 969	798	5 669	61 496	5 410	-	-	435 711	298 058	733 769
<i>változó kamatozású</i>	11 075	47 739	3 759	36 046	68 934	59	-	-	-	-	-	-	83 768	83 844	167 612
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	618	745	618	745	1 363
Ügyfelek betétei	1 499 986	293 191	463 072	180 222	156 755	53 170	4 284	-	886 786	133 583	5 406	995	3 016 289	661 161	3 677 450
<i>fix kamatozású</i>	1 129 330	288 725	440 204	180 222	156 755	53 170	4 284	-	2 667	-	-	-	1 733 240	522 117	2 255 357
<i>változó kamatozású</i>	370 656	4 466	22 868	-	-	-	-	-	884 119	133 583	-	-	1 277 643	138 049	1 415 692
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 406	995	5 406	995	6 401
Kibocsátott értékpapírok	6 674	1 872	4 245	4 407	20 739	26 663	18 079	7 046	79 298	1 246	495	15	129 530	41 249	170 779
<i>fix kamatozású</i>	6 436	1 872	4 245	4 407	20 739	26 663	18 079	7 046	79 298	1 246	-	-	128 797	41 234	170 031
<i>változó kamatozású</i>	238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238	-	238
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	495	15	495	15	510
Származékos pénzügyi instrumentumok	423 640	1 575 964	64 868	1 635 778	44 510	132 077	126 788	28 595	22 221	22 757	-	624	682 027	3 395 795	4 077 822
<i>fix kamatozású</i>	423 111	629 717	63 836	155 154	40 519	109 502	126 788	28 595	22 221	22 757	-	-	676 475	945 725	1 622 200
<i>változó kamatozású</i>	529	946 247	1 032	1 480 624	3 991	22 575	-	-	-	-	-	-	5 552	2 449 446	2 454 998
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624	-	624	624
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	27 746	-	-	-	-	-	247 071	-	3 424	-	278 241	278 241
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247 071	-	-	-	247 071	247 071
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	27 746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 746	27 746
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 424	-	3 424	3 424
NETTÓ POZÍCIÓ	479 478	-35 184	246 823	256 249	-193 127	48 505	44 826	48 920	-161 827	-342 842	202 623	16 146	618 796	-8 206	610 590

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	-150 295	47 891
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278 337 959	278 235 026
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>-540</u>	<u>172</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	-150 295	47 891
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278 533 339	278 468 896
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>-540</u>	<u>172</u>
	2014. június 30.	2013. december 31.
	részvények darabszáma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280 000 010	280 000 010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1 662 051	-1 764 984
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	278 337 959	278 235 026
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	195 380	233 870
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278 533 339	278 468 896

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.

¹ 2013-ban a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

2014. június 30.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1 257	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7 992	-	-1	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	367	-	-
Értékesíthető értékpapírok	40 103	2 561	-	64 599
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	80 776	4 351	2 022	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	17 442	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	3 726	374	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-6 938	-	-	-
Ügyfelek betétei	-25 409	54 890	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-2 551	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8 318	-	-	-
Összesen	<u>108 080</u>	<u>62 543</u>	<u>2 021</u>	<u>64 599</u>

2013. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3 720	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	20 583	-	-22	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	313	-	-
Értékesíthető értékpapírok	102 376	9 769	-	38 199
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	181 341	10 258	-1 533	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	30 027	-87	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	4 664	-1 099	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-17 388	-	-	-
Ügyfelek betétei	-87 342	101 329	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-15 241	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16 922	-	-	-
Összesen	<u>205 818</u>	<u>120 483</u>	<u>-1 555</u>	<u>38 199</u>

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

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

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

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

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

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia második szintjére sorolhatóak

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2014. június 30.		2013. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	151 753	151 753	140 521	140 521
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	614 635	624 845	632 899	640 404
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	287 200	287 200	396 565	396 565
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>183 035</i>	<i>183 035</i>	<i>296 848</i>	<i>296 848</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>104 165</i>	<i>104 165</i>	<i>99 717</i>	<i>99 717</i>
Értékesíthető értékpapírok	1 882 293	1 882 293	1 997 491	1 997 491
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2 084 416	2 492 580	2 144 701	2 466 835
Lejáratig tartandó értékpapírok	664 046	712 945	525 049	533 609
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>13 770</u>	<u>13 770</u>	<u>9 734</u>	<u>9 734</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>5 698 113</u>	<u>6 165 386</u>	<u>5 846 960</u>	<u>6 185 159</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	655 697	642 876	902 744	883 999
Ügyfelek betétei	3 745 917	3 746 061	3 677 450	3 681 927
Kibocsátott értékpapírok	165 195	188 634	170 779	187 925
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	1 766	1 766	2 639	2 639
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	206 962	206 962	204 517	204 517
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	59 241	59 241	71 548	71 548
Alárendelt kölcsöntőke	<u>300 395</u>	<u>284 638</u>	<u>278 241</u>	<u>258 684</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5 135 173</u>	<u>5 130 178</u>	<u>5 307 918</u>	<u>5 291 239</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2014. június 30.	2013. december 31.	2014. június 30.	2013. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	42 805	53 728	44 676	59 680
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-66 019	-67 854	-68 699	-74 699
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	11 325	6 637	13 453	6 876
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-10 450	-5 744	-11 830	-5 917
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	13 759	9 722	7 796	4 491
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-1 766	-2 639	-1 035	682
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	41 940	30 914	38 826	33 067
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-118 037	-121 786	-112 988	-117 113
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	100	1 849	-186	1 466
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-6 138	-2 770	-6 710	-3 339
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	7 995	6 589	6 362	2 849
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-6 318	-6 363	-5 171	-13 575
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	11	12	-38	-37
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>117 935</u>	<u>109 451</u>	<u>110 889</u>	<u>108 392</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-208 728</u>	<u>-207 156</u>	<u>-206 433</u>	<u>-213 961</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-90 793</u>	<u>-97 705</u>	<u>-95 544</u>	<u>-105 569</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat:

2014. június 30-án

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	12 004 millió Ft	Kamatláb

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

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfelek betétei

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	99	101

2. Értékesíthető értékpapírok

A Bank 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-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 12 havi EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2014. június 30.	2013. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1 206	-879

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	-537	-518

4. Kibocsátott értékpapírok

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	13 637	8 379
Fedezeti index opciós ügyletek valós értéke	11	12

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2014. június 30-án

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	23 811 millió Ft	-1 206 millió Ft	327 millió Ft	-327 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	13 818 millió Ft	-537 millió Ft	19 millió Ft	-19 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	1 620 millió Ft	99 millió Ft	2 millió Ft	-2 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	90 523 millió Ft	13 637 millió Ft	-5 258 millió Ft	5 258 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	662 millió Ft	11 millió Ft	1 millió Ft	-1 millió Ft

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 Ft	-879 millió Ft	-388 millió Ft	388 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	12 866 millió Ft	-518 millió Ft	-540 millió Ft	540 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	5 224 millió Ft	101 millió Ft	-197 millió Ft	197 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	94 344 millió Ft	8 379 millió Ft	-6 640 millió Ft	6 640 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	644 millió Ft	12 millió Ft	-8 millió Ft	8 millió Ft

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

2014. június 30.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	286 763	172 921	113 842	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>182 598</i>	<i>172 884</i>	<i>9 714</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>104 165</i>	<i>37</i>	<i>104 128</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1 855 322	911 448	943 874	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>13 770</u>	<u>-</u>	<u>13 770</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2 155 855</u>	<u>1 084 369</u>	<u>1 071 486</u>	=
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	206 962	14	206 948	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>1 766</u>	<u>-</u>	<u>1 766</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>208 728</u>	<u>14</u>	<u>208 714</u>	=

2013. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	396 460	289 558	106 902	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>296 743</i>	<i>289 497</i>	<i>7 246</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>99 717</i>	<i>61</i>	<i>99 656</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1 968 685	1 051 818	916 867	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>9 734</u>	<u>-</u>	<u>9 734</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2 374 879</u>	<u>1 341 376</u>	<u>1 033 503</u>	=
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	204 517	9	204 508	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>2 639</u>	<u>-</u>	<u>2 639</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>207 156</u>	<u>9</u>	<u>207 147</u>	=

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

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

	Tartalékok 2014. január 1.	2014. június 30- ával zárult félév eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2014. június 30.
Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás	1 101 998	-170 825	-23 100	-550	907 523
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	3 640	15	-	-430	3 225
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	15 442	-105	-	-	15 337
Leányvállalati részesedés növekedése	34 115	-550	-	550	34 115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-1 499	289	-	-	-1 210
Effektív kamatmódszer alkalmazása	6 475	1 193	-	-	7 668
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	38 532	325	-	32 494	71 351
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	6 599	428	-	-	7 027
Üzleti/cégérték korrekció	40 596	-	-	-	40 596
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-33 647	-16 702	-	-	-50 349
Szállítási repo miatti módosítás	-23 460	96	-	-	-23 364
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	3 160	-	-3 160	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	10 061	688	-	-1 017	9 732
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-54 489	407	-	-	-54 082
Gyűjtőszámla hitel	-	-160	-	-	-160
Bankadó elszámolás	-	-12 175	-	-	-12 175
Halasztott adózás hatása	-9 672	45 980	-	-6 030	30 278
Monicomptól kapott osztalékelőleg	300	-300	-	-	-
2013. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	40 600	-	-40 600	-	-
2014. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	23 100	-	23 100
Nemzetközi pénzügyi kimutatás	<u>1 175 591</u>	<u>-150 295</u>	<u>-40 600</u>	<u>23 916</u>	<u>1 008 612</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

39. SZ. JEGYZET: **A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT**
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Tőkeváltozások az OTP Ingatlan Zrt.-ben és leányvállalataiban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

2) Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

3) Akvizíció Horvátországban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

4) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

5) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság

Részletesen kifejtve a 27. jegyzetben.

6) Peres ügy Montenegróban

Részletesen kifejtve a 27. jegyzetben.

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

1) Akvizíció Romániában

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

2) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

Részletesen kifejtve a 2.26. jegyzetben.

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE

41. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA

Az előzetes adatok szerint 2014 első felében a magyar gazdaság 3,7%-kal növekedett, amely meghaladja az elemzői várakozásokat. Az első féléves adatok tükrében 2014-ben a gazdasági növekedés meghaladhatja a 3%-ot. A gyors növekedés részben átmeneti okok következménye, jelentős hozzájárulást jelentett ugyanis az állami beruházások felfutása, az elmúlt év őszén a közzsférában végrehajtott béremelés, a rezsicsökkentések átmeneti reálbér-növelő hatása, valamint az új autóiipari kapacitások fokozatos termelésbe állása. Felhasználási oldalon elsősorban az állami szektorhoz kötődő beruházások élénkülése hozott fordulatot az állóeszköz felhalmozásban, azonban a jelek arra mutatnak, hogy hosszú évek után a lakossági beruházások csökkenése is megállhatott, és az ingatlanpiacon a fordulat első jelei már mutatkoznak. A lakossági fogyasztás növekedése továbbra is visszafogott, különösen a reáljövedelem növekedés fényében. A továbbra is óvatos háztartási viselkedést mutatja a háztartások megtakarításainak növekedése is. A kormányzat pénzügyi egyensúly iránti elkötelezettsége változatlan: a költségvetés hiánya 2012-höz képest ugyan 2013-ban valamelyest emelkedett, de továbbra is érdemben 3% alatt maradt. Az év első felében tapasztalt ismételt inflációs meglepetés, illetve az év első felében jellemző támogató nemzetközi környezet lehetővé tette, hogy a Nemzeti Bank tovább, azaz 2,1%-ra mérsékelje az alapkamatot.

Növekedési Hitelprogram

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a Növekedési Hitelprogram 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 forintig megemelhet. Az első szakaszhoz hasonlóan a jegybanki refinanszírozás 0% 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 devizahitelek 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 második szakaszban az OTP Csoport 2014. augusztus elejéig összesen 61 milliárd forintot meghaladó összegben kötött hitelszerződések. Ezen felül több mint 41 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződéskötésre.