



OTP BANK NYRT.

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

A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Független Könyvvizsgálói Jelentés	
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások	
2014. december 31-ei egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	4
2014. december 31-ével zárult év egyedi Eredmény-kimutatása	5
2014. december 31-ével zárult év egyedi Átfogó Eredmény-kimutatása	6
2014. december 31-ével zárult év egyedi Cash-flow kimutatása	7-8
2014. december 31-ével zárult év egyedi Saját tőke-változás kimutatása	9
Egyedi Kiegészítő melléklet	10-93

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Az egyedi pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük OTP Bank Nyrt. mellékelt egyedi pénzügyi kimutatásainak (mely a 4-93. oldalon található) a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2014. december 31-i egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

A vezetés felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az egyedi pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

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

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

Vélemény

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

Egyéb kérdések

Az egyedi pénzügyi kimutatások kiegészítő mellékletének 2.3 pontjában bemutatásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai külön kerültek közzétételre. Az OTP Bank Nyrt. 2014. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2015. március 17-én minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

Budapest, 2015. március 17.


.....

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2014	2013
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	1 897 778	140 521
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	712 112	632 899
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	351 753	396 565
Értékesíthető értékpapírok	7.	1 215 907	1 997 491
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	1 908 631	2 144 701
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	604 209	669 322
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	662 947	525 049
Tárgyi eszközök	11.	68 114	85 447
Immateriális javak	11.	36 091	31 554
Egyéb eszközök	12.	<u>97 930</u>	<u>49 486</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>7 555 472</u>	<u>6 673 035</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	1 142 491	902 744
Ügyfelek betétei	14.	4 235 256	3 677 450
Kibocsátott értékpapírok	15.	162 667	170 779
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	375 363	204 517
Egyéb kötelezettségek	17.	253 952	242 444
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>294 612</u>	<u>278 241</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>6 464 341</u>	<u>5 476 175</u>
Jegyzett tőke	19.	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1 070 204	1 175 591
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-7 073</u>	<u>-6 731</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 091 131</u>	<u>1 196 860</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>7 555 472</u>	<u>6 673 035</u>

Budapest, 2015. március 17.

.....
Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNY-KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2014	2013
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>			
Hitelekből		162 533	189 073
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		128 444	246 968
Értékesíthető értékpapírokból		72 056	102 376
Lejáratig tartandó értékpapírokból		36 518	30 027
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		<u>15 556</u>	<u>3 720</u>
Összes kamatbevétel		<u>415 107</u>	<u>572 164</u>
<i><u>Kamatráfordítás:</u></i>			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		127 809	237 984
Ügyfelek betéteire		52 544	96 199
Kibocsátott értékpapírokra		4 206	15 241
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>16 825</u>	<u>16 922</u>
Összes kamatráfordítás		<u>201 384</u>	<u>366 346</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>213 723</u>	<u>205 818</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22.	23 213	30 533
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>190 510</u>	<u>175 285</u>
Díj-, jutalékbevételek	23.	169 041	157 994
Díj-, jutalék-ráfordítások	23.	<u>22 495</u>	<u>24 053</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>146 546</u>	<u>133 941</u>
Devizaműveletek nyeresége		20 581	5 901
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		8 752	12 423
Osztalékbevételek	9.	42 795	47 583
Egyéb működési bevételek	24.	3 294	3 672
Egyéb nettó működési ráfordítások	24.	-285 883	-78 663
-ebből: leányvállalatok értékvesztése	9.	-226 730	-52 550
-ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék	2.26, 24.	<u>-43 795</u>	<u>-</u>
Nettó működési eredmény		<u>-210 461</u>	<u>-9 084</u>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	87 458	85 760
Értékcsökkenés és amortizáció	24.	22 177	21 657
Egyéb általános költségek	24.	<u>134 793</u>	<u>138 392</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>244 428</u>	<u>245 809</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		-117 833	54 333
Társasági adó	25.	<u>-43 364</u>	<u>6 442</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>-74 469</u>	<u>47 891</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó veszteség (-) / nyereség (+) (Ft-ban)			
Alap	35.	<u>(268)</u>	<u>172</u>
Hígitott	35.	<u>(267)</u>	<u>172</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNY-KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2014	2013
NETTÓ EREDMÉNY	<u>-74 469</u>	<u>47 891</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>12 777</u>	<u>1 024</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>-61 692</u>	<u>48 915</u>

OTP BANK NYRT.

A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2014	2013
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		-117 833	54 333
Értécsökkenés és amortizáció		22 177	21 657
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22,	23 213	30 533
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9.	226 730	52 550
Értékvesztés képzése az egyéb eszközökre	12.	2 763	281
Céltartalék képzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	42 683	3 021
Részvény-alapú juttatások	28.	4 393	5 704
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-2 903	863
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége		5 401	12 629
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		219 463	-199 419
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása		-1 990	408
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése		205 341	158 480
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése		-14 009	-12 839
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		557 789	176 857
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)		-17 335	10 694
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék növekedése (-) / csökkenése (+)		-57 365	3 477
Osztalékbevételek		-42 795	-47 583
Fizetett társasági adó		-2 864	-5 370
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>1 052 859</u>	<u>266 276</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-79 217	32 496
Értékesíthető értékpapírok növekedése		-14 729 107	-23 239 766
Értékesíthető értékpapírok csökkenése		15 525 643	23 193 007
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése		-161 617	-60 520
Osztalékbevételek		42 795	47 583
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-154 743	-151 139
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		20 663	2 097
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-18 426	-47 794
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		7 185	16 941
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-36	-11
Kihelyezési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>453 140</u>	<u>-207 106</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2014	2013
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése		239 747	75 776
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		56 165	72 186
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-69 387	-243 974
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)		16 371	-25 509
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-4 159	-4 288
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-4 250	-1 316
Fizetett osztalék		<u>-40 594</u>	<u>-33 595</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>193 893</u>	<u>-160 720</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		1 699 892	-101 550
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>62 835</u>	<u>164 385</u>
Pénzeszközök záró egyenlege¹		<u>1 762 727</u>	<u>62 835</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása:</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		140 521	245 548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-77 686</u>	<u>-81 163</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>62 835</u>	<u>164 385</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	1 897 778	140 521
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-135 051</u>	<u>-77 686</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>1 762 727</u>	<u>62 835</u>

¹ lásd: 4. és 5. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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		-	-	-	47 891	-	-	47 891
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	1 024	-	-	1 024
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	5 704	-	-	-	5 704
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-3 425	-	-	-3 425
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	17 943	17 943
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	481	-	-	481
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-19 740	-19 740
2012. évi osztalék		-	-	-	-33 600	-	-	-33 600
2013. december 31-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		-	-	-	-74 469	-	-	-74 469
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	12 777	-	-	12 777
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	4 393	-	-	-	4 393
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-3 580	-	-	-3 580
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	27 180	27 180
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3 908	-	-	-3 908
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-27 522	-27 522
2013. évi osztalék		-	-	-	-40 600	-	-	-40 600
2014. december 31-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>20 897</u>	<u>1 104 723</u>	<u>-55 468</u>	<u>-7 073</u>	<u>1 091 131</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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 Luxembourg-i Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat 2015. március 17-én az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

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

A Bank országos hálózatának 381 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2014	2013
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	8 016	8 133
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	8 004	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 készítési 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.

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 időszakról 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 (átdolgozva 2011-ben) "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 elszámolás 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:

- Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)" – az EU által elfogadva 2014. december 17-én. 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 inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2011-2013 években)" – az EU által elfogadva 2014. december 18-án. Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13, és IAS 40) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" Meghatározott Juttatási Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások" – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- 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. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

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 (Módosítás) “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” – Eszközök eladása, illetve átadása a Befektető és annak Társult vagy Közös vezetésű vállalata között (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) ”Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele” és IAS 28 (Módosítás) “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- 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 1 (Módosítás) “Pénzügyi beszámolók bemutatása”– Közzététel kezdeményezése (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).
- 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 27 (Módosítás) “Egyedi pénzügyi kimutatások”– Tökemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- 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, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

A Bank becslése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Bank pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 alkalmazása, amely jelentős hatást gyakorolhat a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira. A standardok EU által történő befogadását követően a Bank elemezni fogja ezt a hatást.

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 mérlegképzésiértékére, 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 fölérendelt 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 aktív piacon kereskedett értékpapír-befektetések (melyeknek fix és meghatározható a cash-flowjuk) 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.

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 kimutatásban, 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, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

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, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. 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. Minden egyes 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.

2.7. 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, az átfogó eredménykimutatásban 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.

A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek vagy a Bank visszavonja a fedezeti megjelölést.

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

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 kimutatásában. 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 értékelik, 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 (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, 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, kockázati tőkealap-jegyeket, vállalati 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 értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető értékpapírokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszairása nem az eredményen keresztül történik.

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 kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költség 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 különbséget elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez.

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.

Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszairás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszairás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütetése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39) részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanlansága mellett. Mivel ezekben az esetekben az ügyféltől már nem várható el a szerződés szerinti pénzmozgások teljesítése, ezért a Bank az ügyletek után tovább már nem határolja el a kamatokat.

Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a részleges leírás előtti követelés bruttó értékével egyezik meg.

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

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 kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként, 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 kimutatásában, és az érték 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 kötelezettséggként 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 becslés alapján az adott eszköz hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	15-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	9-33,3%

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 különbséget 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 kötése 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 közlése 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 különbsége az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamattjellegű bevételek között.

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

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.

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

2.21. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási 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 céltartalékokat, 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 értéken 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 kötelezettséggént és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

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, Lizing 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 megfelelően. Ezek az összegek nem jelentősek.

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

2.26. Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

2014. július 18-án kihirdetésre került a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire¹ vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. XXXVIII. számú törvény („Kúria törvény”).

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” („elszámolási törvény”), amely alapján a pénzügyi intézményeknek el kell számolniuk ügyfeleikkel az árfolyamrés semmissége és az egyoldalú szerződésmódosítások miatt keletkezett túlfizetéseik miatt.

Az elszámolási törvény pontosította a Kúria törvény előírásait, az elszámolási törvény hatálya alól kikerültek a hitelkártyák, a folyószámlahitelek és az állami támogatott lakáscélú kölcsönök. Továbbá a fogyasztónak juttatandó összeg csökkenthető a Bank által az ügyfelek részére nyújtott valamennyi kedvezmény összegével.

Kihirdetésre került továbbá a 2014. évi LXXVII. törvény, az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről. A törvény rendelkezik a deviza, vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésből eredő tartozások 2015. február 1. napjával történő forintosításáról („forintosítási törvény”). A továbbiakban a három törvény együtt „Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények”.

A fenti törvények alapján az alábbi tételek kerültek elszámolásra a Bank 2014. december 31-i fordulónapra vonatkozó beszámolójában:

a) Elszámolási törvény

A Bank esetében az árfolyamrés alkalmazásának semmissége következtében keletkező visszatérítési kötelezettség várhatóan 7,4 milliárd forintot tesz ki. Az árfolyamrésszel összefüggésben a Bank mintegy 332 millió forintnyi céltartalékot már a 2013. év során megképzett.

A Bank az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezések vélelmezett tisztességtelen volta alapján, a perrel érintett pénzügyi nagyságát illetően is elvégezte a valószínűsíthető kötelezettség összegének becslését, mely alapján céltartalékként 36,7 milliárd forint került nyilvántartásba vételre. A fenti céltartalékok esetében a forintosításban érintett, jelzálog fedezetű élő hitelek után a céltartalékok a forintosítási árfolyamon kerültek elszámolásra a beszámolóban (CHF: 256,47, EUR: 308,97, JPY: 2,163). A forintosításban nem érintett, - jellemzően deviza alapú fogyasztási hitelek – esetében a devizában megképzett céltartalékokat a Bank a fordulónapi MNB árfolyamon értékelte a beszámolóban.

Az elszámolási törvény alapján képzett céltartalékokat a Bank az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok között mutatta ki az IFRS beszámolójában.

b) Forintosítási törvény

A Forintosítási törvény alapján a Bank a forintosításban érintett jelzálog fedezetű hitelek esetében, a devizában nyilvántartott hitelállományok, a kapcsolódó értékvesztés és elhatárolt kamatok valamint a képzett céltartalékok esetében azokat a forintosítási árfolyamon értékeli a 2014. december 31-i IFRS beszámolóban.

A forintosításban érintett devizahitelek esetében, azokat a forintosításkor az IFRS beszámolóban ki kell vezetni és a forint hiteleket új hitelként kell kezelni. Az IFRS előírások szerint a forint hiteleket azok kezdeti megjelenítéskor valós értéken kell értékelní. Ezzel összefüggésben, a hitelekkel kapcsolatban várhatóan elszámolandó negatív valós érték korrekció alapján mintegy 456 millió forint céltartalék lett elszámolva a Bank egyedi IFRS beszámolójában.

c) A Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények hatása a Bankcsoportra

A 2014. december 31-i pénzügyi kimutatásokban az árfolyamrés, illetve az egyoldalú szerződésmódosítás miatt várható veszteségre képzett céltartalékokat a Bank, a saját várható vesztesége erejéig képezte meg. Az egyes leányvállalatok esetében a várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékokat a leányvállalatok a saját könyveikben szerepeltették.

¹ A fedezet nélküli fogyasztási hiteleket és a lakossági – jelzálog és jelzálog alapú – fedezett hiteleket, kivéve a közép- és kisvállalati hiteleket a továbbiakban fogyasztói kölcsönszerződéseknek nevezzük.

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

2.26. Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások [folytatás]

Csoport szinten az alábbi céltartalék képzésre került sor az elszámolási törvény előírásaira tekintettel (adatok millió forintban):

OTP Bank Nyrt.	44 127
OTP Jelzálogbank Zrt.	88 537
Merkantil Bank Zrt.	20 066
Merkantil Car Zrt.	2 283
OTP Ingatlanlízing Zrt.	<u>4 963</u>
Összesen:	<u>159 976</u>

A Bank a leányvállalatai részére az azokat érintő, a kihirdetett törvénynek, a leányvállalatai pénzügyi helyzetére gyakorolt negatív hatásainak kiküszöbölésére és a folyamatos tőke megfelelés biztosítása érdekében 2014. december hónapban mintegy 78.304 millió forint összegben pótbefizetést teljesített, ezzel növelve a részesedések értékét, az alábbiak szerint (adatok millió forintban):

OTP Jelzálogbank Zrt.	56 581
Merkantil Bank Zrt.	16 826
OTP Ingatlanlízing Zrt.	<u>4 897</u>
Összesen:	<u>78 304</u>

Ugyanekkora értékben értékvesztés képzésre került sor a leányvállalatokban lévő részesedések után.

A Bankcsoport továbbra is fenntartja azon álláspontját, hogy hitelezési gyakorlatában a mindenkor hatályos törvények és előírások maradéktalan betartásával járt el.

d) A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények alapján elszámolt halasztott adókövetelések bemutatása

Az 1996. évi LXXXI. törvény¹ 29/ZS. § előírása lehetővé teszi – az elszámolási törvény 44. §-ban foglalt számviteli szabályozásra tekintettel – a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban mutatkozó fogyasztói túlfizetésekre számított adókülönböt („adókövetelés”) kimutatását, amelyre a társasági adóban, a társas vállalkozások különadójában, a helyi iparüzési adóban, az innovációs járulékbán, a pénzügyi szervezetek különadójában van lehetőség a 2008-2014. adóévekre bevallott és megfizetett adó összegéig. Az adókövetelés összege a 2015. adóévi, illetve későbbi évek fizetendő társasági adóját csökkenti.

A 1996. évi LXXXI. törvény 29/ZS. § előírja továbbá, hogy a Bank, a leányvállalatai részére az elszámolás végrehajtása következtében, azzal közvetlen összefüggésben felmerült költségek, ráfordítások fedezetére visszafizetési kötelezettség nélkül támogatást nyújthat. Ezen támogatás, juttatás a társasági adó alapjának megállapítása során elismert ráfordításnak minősül. A Banknak szándékában áll a leányvállalatai részére, azok veszteségének fedezetére támogatást nyújtani.

Az elszámolási törvény végrehajtása kapcsán várható adókövetelés, illetve a leányvállalatok részére juttatandó támogatásra tekintettel a Bank mintegy 30,5 milliárd forintnyi halasztott adókövetelést számolt el a 2014. évi IFRS beszámolójában

e) A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolási kötelezettség alapján kötött határidős ügyletek

A Bank az elszámolási törvény, valamint a forintosítási törvény kapcsán keletkezett elméleti nyitott pozícióját MNB-vel kötött spot és derivatív ügyletekkel fedezte le.

Az elszámolási törvény kapcsán érintett leányvállalataival a Bank további határidős ügyletek megkötésével biztosította, hogy a Leánycégek nyitott devizapozíciói is fedezésre kerüljenek, így a csoportszinten nyitott devizapozíció EUR/CHF piaci műveletekkel fedezésre került.

¹ A társasági adóról és osztalékadóról

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. Értékvesztés elszámolására kerül sor, amikor kimutatható objektív bizonyíték van az értékvesztésre az eszköz (vagy a bekövetkezett negatív esemény) kezdeti megjelenítése óta megtörtént esemény miatt, és amikor a veszteség megbízhatóan mérhető hatást gyakorol a pénzügyi eszközökből vagy azok csoportjából származó jövőbeni pénzáramlásra. Historikus paramétereken alapuló becslések felhasználásával határozza meg a Bank a jövőbeni pénzáramlásokat. Az értékvesztés becsléséhez felhasznált módszertan folyamatosan összhangban van és felhasználja a fennálló rendszerbeli információkból és alkalmazásokból nyert historikus értékvesztés adatokat, azok jövőbeni bekövetkezésének valószínűségét. Felmerülő új információk hatással lehetnek a Bank a jövőbeni értékvesztés szintjére.

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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2014	2013
Pénztárak:		
forint	65 059	67 325
valuta	<u>5 579</u>	<u>5 223</u>
	<u>70 638</u>	<u>72 548</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal ¹ :		
Éven belüli:		
forint	1 795 868	48 235
deviza	<u>30 640</u>	<u>19 529</u>
	<u>1 826 508</u>	<u>67 764</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>632</u>	<u>209</u>
Összesen	<u>1 897 778</u>	<u>140 521</u>
Kötelező jegybanki tartalék	135 051	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	2013
Éven belüli:		
forint	294 712	224 619
deviza	<u>302 186</u>	<u>336 912</u>
	<u>596 898</u>	<u>561 531</u>
Éven túli:		
forint	5 000	40 000
deviza	<u>108 586</u>	<u>29 222</u>
	<u>113 586</u>	<u>69 222</u>
Kihelyezések összesen	<u>710 484</u>	<u>630 753</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 654</u>	<u>2 168</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-26</u>	<u>-22</u>
Összesen	<u>712 112</u>	<u>632 899</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	22	-
Értékvesztés képzés	<u>4</u>	<u>22</u>
December 31-i egyenleg	<u>26</u>	<u>22</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2014	2013
Forint	3%-6,6%	2,5%-7,49%
Deviza	0,58%-13%	0,26%-11,9%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	2,19%	3,26%

¹ 2014. december 31-ével zárult évben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kéthetes MNB betét.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2014	2013
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	58 559	73 256
Államkötvények	13 777	4 090
Magyar kamatozó kincstárjegyek	4 175	6 466
Magyar diszkontkincstárjegyek	288	2 159
Jelzáloglevelek	71	237
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	67	1 162
MNB kötvények ¹	-	209 347
Egyéb értékpapírok	<u>216</u>	<u>26</u>
Összesen	<u>77 153</u>	<u>296 743</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>434</u>	<u>105</u>
Mindösszesen	<u>77 587</u>	<u>296 848</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
CCIRS és mark-to-market CCIRS ² ügyletek	152 540	32 763
Devizaswap ügyletek	60 833	6 637
Kamatswap ügyletek	43 538	53 728
Egyéb határidős ügyletek ³	<u>17 255</u>	<u>6 589</u>
Összesen	<u>274 166</u>	<u>99 717</u>
Mindösszesen	<u>351 753</u>	<u>396 565</u>
A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:		
	2014	2013
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1 125	357
fix kamatozású	<u>13 878</u>	<u>222 261</u>
	<u>15 003</u>	<u>222 618</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	6	-
fix kamatozású	<u>3 566</u>	<u>843</u>
	<u>3 572</u>	<u>843</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>58 578</u>	<u>73 282</u>
Összesen	<u>77 153</u>	<u>296 743</u>
	2014	2013
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	97,65%	99,65%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	<u>2,35%</u>	<u>0,35%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban	90%	81%
Államkötvények állománya devizában	<u>10%</u>	<u>19%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	1,74%-10%	2,91%-13%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	2,48%	3,67%

¹ 2014. december 31-ével zárult évben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kéthetes MNB betét.

² CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd 27. sz. jegyzet)

³ FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2014	2013
Jelzáloglevelek	741 567	789 419
Államkötvények	375 040	90 177
MNB kötvények ¹	-	1 021 825
Egyéb értékpapírok	64 593	67 264
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>31 535</u>	<u>36 883</u>
forint	-	-
deviza	31 535	36 883
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>33 058</u>	<u>30 381</u>
forint	27 397	26 589
deviza	5 661	3 792
Összesen	<u>1 181 200</u>	<u>1 968 685</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>34 707</u>	<u>28 806</u>
Mindösszesen	<u>1 215 907</u>	<u>1 997 491</u>

	2014	2013
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	67%	77%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>33%</u>	<u>23%</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	3,5%-11%	4,5%-11%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	1,99%-5,88%	2,12%-10,5%

Értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	4,67%	5,36%
---	-------	-------

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2014	2013
Öt éven belül:		
változó kamatozású	320 729	358 664
fix kamatozású ¹	<u>571 816</u>	<u>1 362 990</u>
	<u>892 545</u>	<u>1 721 654</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	4 587	3 730
fix kamatozású	<u>251 803</u>	<u>213 460</u>
	<u>256 390</u>	<u>217 190</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>32 265</u>	<u>29 841</u>
Összesen	<u>1 181 200</u>	<u>1 968 685</u>

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

	2014	2013
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó nyereség (+) / veszteség (-) összege	2 995	-388
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Államkötvények	261,608	-
Vállalati kötvények	24 736	23 648

¹ 2014. december 31-ével zárult évben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kétételes MNB betét.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2014	2013
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1 014 363	941 428
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>972 626</u>	<u>1 343 444</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>1 986 989</u>	<u>2 284 872</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>7 039</u>	<u>10 342</u>
Értékvesztés ¹	<u>-85 397</u>	<u>-150 513</u>
Összesen	<u>1 908 631</u>	<u>2 144 701</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2014	2013
Forint	43%	40%
Deviza	<u>57%</u>	<u>60%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2014	2013
Éven belüli forinthelek	5,6%-28,8%	6,5%-25,3%
Éven túli forinthelek	2,1%-18,5%	2,8%-24,8%
Devizahitelek	1,8%-14%	1,8%-14%
Forinthelek átlagos kamata	11,72%	13,14%
Devizahitelek átlagos kamata	3,91%	4,71%

	2014	2013
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	11,3%	10,80%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2014		2013	
Retail hitelek	518 058	26%	539 340	24%
Fogyasztási hitelek	291 497	15%	309 476	14%
Jelzáloghitelek ²	112 358	5%	123 592	5%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	114 203	6%	106 272	5%
Corporate hitelek	1 468 931	74%	1 745 532	76%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 420 631	71%	1 537 655	67%
Önkormányzati hitelek	28 471	2%	105 725	5%
Államnak nyújtott hitelek	<u>19 829</u>	<u>1%</u>	<u>102 152</u>	<u>4%</u>
Összesen	<u>1 986 989</u>	<u>100%</u>	<u>2 284 872</u>	<u>100%</u>

A központi kormányzat adósságkonszolidáció keretében az ötezer lélekszám alatti települések önkormányzatainak vissza nem térítendő támogatást nyújtott a 2012. december 12-én fennálló adósságuk (hitelek, kötvények, váltók) teljes visszafizetéséhez. A Bank esetében 957 önkormányzat összesen 28,8 milliárd forintnyi adóssága került törlesztésre (2012. december 27-i árfolyamon).

2013. június végén az ötezer fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására került sor, amely három formában valósult meg: Magyar Államkincstári támogatás formájában, az Államadósság Kezelő Központ ("ÁKK") saját forrásából, az ÁKK által a Banktól igényelt hosszúlejáratú hitelből.

2014. február 28-án 101,7 milliárd forint önkormányzati adósság került előtörlesztésre.

¹ Az értékvesztés összege a részleges leírás miatt csökkent. Lásd: 2.11. sz. jegyzet.

² Lakáshiteleket is magában foglalja.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	150 513	153 370
Értékvesztés képzés	52 096	83 796
Értékvesztés visszairása	-54 793	-82 134
Részleges leírás miatti korrekció ¹	-62 419	-
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése	-	-4 519
December 31-i egyenleg	<u>85 397</u>	<u>150 513</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2014	2013
Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre	4	22
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>23 209</u>	<u>30 511</u>
Összesen	<u>23 213</u>	<u>30 533</u>

A Bank visszakereseti 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)

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

	2014	2013
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1 147 839	985 892
Egyéb befektetések	<u>681</u>	<u>1 011</u>
	<u>1 148 520</u>	<u>986 903</u>
Értékvesztés	<u>-544 311</u>	<u>-317 581</u>
Összesen	<u>604 209</u>	<u>669 322</u>

Az 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.

¹ lásd: 2.11. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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		2013	
	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	279 469	100%	266 513
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	126 839	100%	70 257
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,90%	91 153	97,56%	84 727
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	86 832	100%	86 832
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,86%	74 318	97,81%	74 296
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	72 940	100%	72 940
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	61 081	100%	57 638
OTP Faktoring Zrt.	100%	60 192	100%	40 825
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	58 484	100%	58 484
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50 074	100%	50 074
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	100%	32 359	-	-
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	100%	18 520	100%	18 370
Merkantil Bank Zrt.	100%	18 426	100%	1 600
Inga Kettő Kft.	100%	17 892	100%	17 892
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	16 706	99,21%	13 649
Bank Center No. 1. Kft.	100%	16 063	100%	16 063
OTP Életjáradék Zrt.	100%	15 300	100%	15 300
Air-Invest Kft.	100%	9 698	100%	9 698
OTP Ingatlan Zrt.	100%	9 520	100%	4 777
Monicomp Zrt.	100%	9 234	100%	9 234
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100%	9 118	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
Fordulat Kockázati Tőkealap	50%	1 555	50%	1 050
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	1 352	100%	1 352
CIL Babér Kft.	100%	1 225	100%	1 225
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
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	100%	31	-	-
Egyéb	-	224	-	191
Összesen		<u>1 147 839</u>		<u>985 892</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	317 581	265 031
Értékvesztés képzés	<u>226 730</u>	<u>52 550</u>
December 31-i egyenleg	<u>544 311</u>	<u>317 581</u>

A goodwill valós értékének meghatározására a Bank diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Bank meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány

	2014	2013
OTP Bank JSC (Ukrajna) ¹	252 411	125 903
OTP Jelzálogbank Zrt. ²	99 838	43 257
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	63 233	63 233
OTP Faktoring Zrt.	58 781	40 825
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	26 714	26 714
Merkantil Bank Zrt.	16 826	-
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	9 232	9 232
OTP Ingatlanlízing Zrt.	8 949	3 442
Összesen	535 984	312 606

Jelentős leányvállalatoktól kapott és forgatási célú részvényekből járó osztalékbevételek

	2014	2013
DSK Bank EAD (Bulgária)	25 054	23 086
OTP Jelzálogbank Zrt.	5 097	10 000
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	3 355	4 500
OTP Alapkezelő Zrt.	3 024	1 477
OTP Lakástakarék Zrt.	2 100	4 000
Egyéb	1 134	2 137
Összesen	39 764	45 200
Forgatási célú részvényekből	3 031	2 383
Mindösszesen	42 795	47 583

Társult vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak, amelyek tőkemódszer szerint sem kerültek konszolidálásra³:

2014. december 31-én

	KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.	D-ÉG Thermoset Kft.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Total
Eszközök	56 717	5 758	2 292	587	65 354
Kötelezettségek	23 637	4 465	106	3	28 211
Saját tőke	33 080	1 293	2 186	584	37 143
Összes bevétel	245 370	7 268	1 144	21	253 803

¹ Az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékelésének következtében a teljes IFRS goodwill leírásra került. Az ukrán helyzet a 41. sz. jegyzetben van részletezve.

² Adott támogatás. Lásd: 2.26. sz. jegyzet.

³ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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
Összes bevétel	221 461	6 412	1 017	37	228 927

A Bank Igazgatósága által 2014. február hónapban elfogadásra került az OTP Ingatlan Zrt. és leányvállalatainak csoportszintű tőkekezelési 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. június 30-án bejegyzésre került az OTP Holding Malta Limited Máltán. A társaság 104,95 millió EUR alaptőkével alakult meg. A Bank közvetett és közvetlen tulajdoni részesedése 100%.

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.

2014. október 29-én megtörtént az OTP Financing Malta Company Limited nevű cég bejegyzése Máltán. A cég alaptőkéje 105.000.000 EUR, az OTP Bank közvetett és közvetlen tulajdoni részesedése 100%.

2014. november 28-án közzétett tájékoztatás szerint a szlovák Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank Slovensko a.s. szlovák leánybankjánál történt tőkeemelést 10.031.209 EUR összegben. A Társaság jegyzett tőkéje 78.507.897,84 EUR összegről 88.539.106,84 EUR összegre változott, az OTP Bank tulajdoni részesedése 99,26%.

Az OTP Ingatlan Zrt. kivásárlásával 2014. december 11. napján az OTP Faktoring Zrt. kizárólagos (100%-os) tulajdonosa lett.

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2014	2013
Államkötvények	641 645	506 808
Jelzáloglevél	4 756	4 770
Magyar diszkontkincstárjegyek	346	341
Összesen	<u>646 747</u>	<u>511 919</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	16 200	13 130
Mindösszesen	<u>662 947</u>	<u>525 049</u>

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

	2014	2013
Öt éven belül:		
változó kamatozású	6 677	15 041
fix kamatozású	<u>352 702</u>	<u>174 611</u>
	<u>359 379</u>	<u>189 652</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>287 368</u>	<u>322 267</u>
	<u>287 368</u>	<u>322 267</u>
Összesen	<u>646 747</u>	<u>511 919</u>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	2014	2013
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	2,5%-9,5%	3,9%-9,5%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	6,3%	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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2014. december 31-ével zárult évre:

	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	25 133	1 562	4 681	5 541	36 917
Évközi csökkenés	-8 429	-563	-7 709	-20 351	-37 052
December 31-i egyenleg	<u>154 053</u>	<u>70 828</u>	<u>69 984</u>	<u>2 005</u>	<u>296 870</u>

Értékcsökkenés

Január 1-i egyenleg	105 795	17 246	56 963	0	180 004
Évközi növekedés	14 416	1 846	5 915	0	22 177
Évközi csökkenés	-2 249	-160	-7 107	0	-9 516
December 31-i egyenleg	<u>117 962</u>	<u>18 932</u>	<u>55 771</u>	<u>0</u>	<u>192 665</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>31 554</u>	<u>52 583</u>	<u>16 049</u>	<u>16 815</u>	<u>117 001</u>
December 31-i egyenleg	<u>36 091</u>	<u>51 896</u>	<u>14 213</u>	<u>2 005</u>	<u>104 205</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
December 31-i egyenleg	<u>137 349</u>	<u>69 829</u>	<u>73 012</u>	<u>16 815</u>	<u>297 005</u>

Értékcsökkenés

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
December 31-i egyenleg	<u>105 795</u>	<u>17 246</u>	<u>56 963</u>	<u>-</u>	<u>180 004</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>31 597</u>	<u>51 705</u>	<u>16 022</u>	<u>10 325</u>	<u>109 649</u>
December 31-i 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2014	2013
Halasztott adókövetelések ²	33 557	-
Aktív időbeli elhatárolás	17 974	14 164
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	14 041	9 734
Kártyás forgalmakból származó követelések ³	9 615	-
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	5 923	4 814
Vevőkövetelés	4 162	4 752
Tőzsdei változó letét	3 970	3 623
Társasági adókövetelések	2 561	415
Egyéb adott előlegek	1 283	1 288
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	837	1 172
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések ⁴	773	2 969
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	634	598
Készletek	632	1 060
Egyéb	<u>6 407</u>	<u>6 564</u>
	<u>102 369</u>	<u>51 153</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	-	9
Értékvesztés egyéb eszközökre ⁵	<u>-4 439</u>	<u>-1 676</u>
Összesen	<u>97 930</u>	<u>49 486</u>
 Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:		
	2014	2013
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	14 032	9 722
Egyéb	<u>9</u>	<u>12</u>
Összesen	<u>14 041</u>	<u>9 734</u>
 Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:		
	2014	2013
Január 1-i egyenleg	1 676	1 641
Értékvesztés képzés	3 589	623
Értékvesztés visszairás	<u>-826</u>	<u>-588</u>
December 31-i egyenleg	<u>4 439</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 lásd: 25. sz. jegyzet

³ A pénzforgalom időben eltérő elszámolása miatti kártyás vásárlásokból származó követelések könyvelése a 2014. december 31-ével zárult évben megváltozott.

⁴ A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

⁵ Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	321 228	403 166
deviza	<u>685 318</u>	<u>311 788</u>
	<u>1 006 546</u>	<u>714 954</u>
Éven túli:		
forint	92 169	116 313
deviza	<u>42 961</u>	<u>70 114</u>
	<u>135 130</u>	<u>186 427</u>
Összesen	<u>1 141 676</u>	<u>901 381</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>815</u>	<u>1 363</u>
Mindösszesen¹	<u>1 142 491</u>	<u>902 744</u>

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

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	2,21%-5,24%	0,22%-5,31%
deviza	4,18%-7%	0,37%-7,05%
Éven túli:		
forint	0,08%-3,08%	0,22%-5,24%
deviza	0,1%-4,48%	0,1%-7%
Átlagos kamat forint összegekre	1,7%	1,45%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,09%	2,59%

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

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	3 600 806	2 985 237
deviza	<u>599 127</u>	<u>660 166</u>
	<u>4 199 933</u>	<u>3 645 403</u>
Éven túli:		
forint	<u>31 419</u>	<u>25 646</u>
	<u>31 419</u>	<u>25 646</u>
Összesen	<u>4 231 352</u>	<u>3 671 049</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3 904</u>	<u>6 401</u>
Mindösszesen	<u>4 235 256</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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2014	2013
Éven belüli forintbetétek	0,01%-10,3%	0,01%-10,3%
Éven túli forintbetétek	0,01%-3,1%	0,01%-5%
Devizabetétek	0,01%-6,6%	0,01%-6,7%
Forintbetétek átlagos kamata	1,23%	2,62%
Devizabetétek átlagos kamata	0,9%	1,29%

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

	2014		2013	
Retail betétek	2 242 240	53%	2 069 291	57%
Lakossági betétek	1 860 109	44%	1 748 210	48%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	382 131	9%	321 081	9%
Corporate betétek	1 989 112	47%	1 601 758	43%
Közép- és nagyvállalati betétek	1 659 484	39%	1 329 032	36%
Önkormányzati betétek	<u>329 628</u>	<u>8%</u>	<u>272 726</u>	<u>7%</u>
Összesen	<u>4 231 352</u>	<u>100%</u>	<u>3 671 049</u>	<u>100%</u>

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

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	24 280	35 322
deviza	<u>39 024</u>	<u>33 034</u>
	<u>63 304</u>	<u>68 356</u>
Éven túli:		
forint	86 781	93 713
deviza	<u>10 061</u>	<u>8 200</u>
	<u>96 842</u>	<u>101 913</u>
Összesen	<u>160 146</u>	<u>170 269</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 521</u>	<u>510</u>
Mindösszesen	<u>162 667</u>	<u>170 779</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2014	2013
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,1%-7%	0,25%-7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,1%-3%	1,7%-4%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,66%	5,07%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,24%	3,15%

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2014. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTP EUR 1 2015/XX	2014.10.03	2015.10.17	EUR	13,24	4 168	1,25 fix	
2	OTP EUR 1 2015/XVIII	2014.08.29	2015.09.12	EUR	10,49	3 305	1,25 fix	
3	OTP EUR 1 2015/XXV	2014.12.19	2016.01.02	EUR	9,43	2 969	1 fix	
4	OTP EUR 1 2015/XXI	2014.10.22	2015.11.05	EUR	8,44	2 659	1 fix	
5	OTP EUR 1 2015/I	2013.12.20	2015.01.10	EUR	6,93	2 183	1,65 fix	
6	OTP EUR 1 2015/XXIII	2014.11.14	2015.11.28	EUR	5,52	1 739	1 fix	
7	OTP EUR 1 2015/XIX	2014.09.12	2015.09.26	EUR	5,45	1 716	1,25 fix	
8	OTP EUR 1 2015/XXIV	2014.11.28	2015.12.12	EUR	5,19	1 635	1 fix	
9	OTP EUR 1 2015/II	2014.01.17	2015.01.31	EUR	4,89	1 541	1,65 fix	
10	OTP EUR 1 2015/XI	2014.05.23	2015.06.06	EUR	4,59	1 444	1,5 fix	
11	OTP EUR 1 2015/III	2014.01.31	2015.02.14	EUR	4,40	1 384	1,65 fix	
12	OTP EUR 1 2015/VIII	2014.04.11	2015.04.25	EUR	4,34	1 368	1,5 fix	
13	OTP EUR 1 2015/IV	2014.02.14	2015.02.28	EUR	4,07	1 281	1,65 fix	
14	OTP EUR 1 2015/VI	2014.03.14	2015.03.28	EUR	3,97	1 250	1,5 fix	
15	OTP EUR 1 2015/X	2014.05.09	2015.05.23	EUR	3,85	1 212	1,5 fix	
16	OTP EUR 1 2015/XVI	2014.07.30	2015.08.13	EUR	3,80	1 195	1,5 fix	
17	OTP EUR 1 2015/V	2014.02.28	2015.03.14	EUR	3,41	1 074	1,5 fix	
18	OTP EUR 1 2015/XVII	2014.08.08	2015.08.22	EUR	3,24	1 020	1,25 fix	
19	OTP EUR 1 2015/XXII	2014.10.31	2015.11.14	EUR	3,12	984	1 fix	
20	OTP EUR 1 2015/XII	2014.06.06	2015.06.20	EUR	2,75	867	1,5 fix	
21	OTP EUR 1 2015/XIV	2014.07.04	2015.07.18	EUR	2,67	839	1,25 fix	
22	OTP EUR 2 2015/XXI	2013.10.31	2015.10.31	EUR	2,32	732	2,25 fix	
23	OTP EUR 1 2015/XIII	2014.06.20	2015.07.04	EUR	2,28	719	1,5 fix	
24	OTP 2015/Fx	2012.12.21	2015.12.23	EUR	2,07	653	indexált változó	fedezett
25	OTP EUR 2 2016/XIX	2014.10.03	2016.10.03	EUR	1,92	605	1,25 fix	
26	OTP EUR 1 2015/XV	2014.07.18	2015.08.01	EUR	1,78	560	1,25 fix	
27	OTP EUR 2 2016/XV	2014.07.30	2016.07.30	EUR	1,58	498	1,5 fix	
28	OTP EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20	2015.12.20	EUR	1,55	488	2 fix	
29	OTP 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,42	448	indexált változó	fedezett
30	OTP EUR 2 2016/XVII	2014.08.29	2016.08.29	EUR	1,32	417	1,5 fix	
31	OTP EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29	2015.11.29	EUR	1,26	398	2 fix	
32	OTP EUR 2 2015/XXII	2013.11.15	2015.11.15	EUR	1,16	364	2,25 fix	
33	OTP_VK_USD_2_2016/1	2014.11.28	2016.11.28	USD	1,40	362	1,1 fix	
34	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,08	341	indexált változó	fedezett
35	OTP EUR 2 2016/XVIII	2014.09.12	2016.09.12	EUR	1,01	319	1,5 fix	
36	OTP EUR 1 2015/IX	2014.04.18	2015.05.02	EUR	1,00	315	1,5 fix	
37	OTP EUR 2 2016/III	2014.02.14	2016.02.14	EUR	0,96	303	2 fix	
38	OTP EUR 2 2016/I	2014.01.17	2016.01.17	EUR	0,90	282	2 fix	
39	OTP EUR 2 2016/II	2014.01.31	2016.01.31	EUR	0,87	274	2 fix	
40	OTP 2015/Cx	2010.12.27	2015.12.29	EUR	0,85	267	indexált változó	fedezett
41	OTP EUR 1 2015/VII	2014.03.21	2015.04.04	EUR	0,84	263	1,5 fix	
42	OTP EUR 2 2015/XVI	2013.08.16	2015.08.16	EUR	0,78	246	2,25 fix	
43	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	245	indexált változó	fedezett
44	OTP EUR 2 2016/V	2014.03.14	2016.03.14	EUR	0,74	233	1,8 fix	
45	OTP EUR 2 2016/VII	2014.04.11	2016.04.11	EUR	0,74	232	1,8 fix	
46	OTP EUR 2 2015/IX	2013.05.10	2015.05.10	EUR	0,73	230	2,75 fix	
47	OTP EUR 2 2016/IV	2014.02.28	2016.02.28	EUR	0,69	217	1,9 fix	
48	OTP EUR 2 2016/IX	2014.05.09	2016.05.09	EUR	0,66	207	1,8 fix	
49	OTP EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13	2015.09.13	EUR	0,64	202	2,25 fix	
50	OTP EUR 2 2016/XII	2014.06.20	2016.06.20	EUR	0,64	202	1,5 fix	
51	OTP EUR 2 2016/XI	2014.06.06	2016.06.06	EUR	0,64	201	1,8 fix	
52	OTP EUR 2 2015/XV	2013.07.26	2015.07.26	EUR	0,63	198	2,25 fix	
53	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	195	indexált változó	fedezett
54	OTP EUR 2 2016/X	2014.05.23	2016.05.23	EUR	0,60	189	1,8 fix	
55	OTP EUR 2 2015/XIX	2013.09.27	2015.09.27	EUR	0,51	159	2,25 fix	
56	OTP EUR 2 2016/XIII	2014.07.04	2016.07.04	EUR	0,46	145	1,5 fix	
57	OTP EUR 2 2015/XVII	2013.08.30	2015.08.30	EUR	0,42	133	2,25 fix	
58	OTP EUR 2 2015/XI	2013.06.07	2015.06.07	EUR	0,39	123	2,5 fix	
59	OTP EUR 2 2016/XVI	2014.08.08	2016.08.08	EUR	0,37	116	1,5 fix	
60	OTP EUR 2 2015/X	2013.05.24	2015.05.24	EUR	0,36	112	2,5 fix	
61	OTP EUR 2 2015/VII	2013.04.05	2015.04.05	EUR	0,31	99	2,75 fix	
62	OTP EUR 2 2016/XIV	2014.07.18	2016.07.18	EUR	0,31	99	1,5 fix	
	Összesen					48 224		

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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 (tényleges %)	Fedezett
63	OTP EUR 2 2015/XX	2013.10.11	2015.10.11	EUR	0,30	94	2,25 fix	
64	OTP EUR 2 2015/VIII	2013.04.19	2015.04.19	EUR	0,30	94	2,75 fix	
65	OTP EUR 2 2015/XIII	2013.06.28	2015.06.28	EUR	0,27	86	2,5 fix	
66	OTP EUR 2 2015/V	2013.03.01	2015.03.01	EUR	0,26	83	2,75 fix	
67	OTP EUR 2 2015/XII	2013.06.21	2015.06.21	EUR	0,21	66	2,5 fix	
68	OTP EUR 2 2016/VI	2014.03.21	2016.03.21	EUR	0,21	66	1,8 fix	
69	OTP EUR 2 2016/VIII	2014.04.18	2016.04.18	EUR	0,20	63	1,8 fix	
70	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22	2015.03.22	EUR	0,20	62	2,75 fix	
71	OTP EUR 2 2015/II	2013.01.25	2015.01.25	EUR	0,17	52	2,75 fix	
72	OTP EUR 2 2015/I	2013.01.11	2015.01.11	EUR	0,16	51	3 fix	
73	OTP EUR 2 2015/III	2013.02.01	2015.02.01	EUR	0,16	50	2,75 fix	
74	OTP EUR 2 2015/IV	2013.02.15	2015.02.15	EUR	0,15	46	2,75 fix	
75	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12	2015.07.12	EUR	0,12	39	2,25 fix	
	Összesen					852		
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					49 076		
	Nem amortizált prémium					-67		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					76		
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					49 085		

2013/2014. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2013. július 9-én a Bank 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A Felügyelet a 2013. július 17-i 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.

54.204 darab egyenként 100 EUR névértékű, összesen 5.420.400 EUR névértékű fix kamatozású végtörlesztéses kötvény került a Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre. Az MNB a 2014. augusztus 27-i tájékoztatót valamint a hirdetmény közzétételét 2014. szeptember 10-én kelt határozatával engedélyezte.

2014/2015. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2014. július 8-án a Bank 500 milliárd forint 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2014. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett	
1	OTP EK 2015/I	2013.07.29	2015.01.29	5 467	4,25	fix		
2	OTP TBSZ2015/I	2010.02.26	2010.12.28	2015.12.30	5 438	5,5	fix	
3	OTP 2015/Ax	2010.03.25	2015.03.30	4 429	indexált	változó	fedezett	
4	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	4 400	indexált	változó	fedezett	
5	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	4 347	indexált	változó	fedezett	
6	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	4 243	indexált	változó	fedezett	
7	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	4 100	indexált	változó	fedezett	
8	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	4 091	indexált	változó	fedezett	
9	OTP 2015/Bx	2010.06.28	2015.07.09	4 060	indexált	változó	fedezett	
10	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	3 654	indexált	változó	fedezett	
11	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	3 523	indexált	változó	fedezett	
12	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	3 500	indexált	változó	fedezett	
13	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3 449	indexált	változó	fedezett	
14	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3 344	indexált	változó	fedezett	
15	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	3 250	indexált	változó	fedezett	
16	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3 186	indexált	változó	fedezett	
17	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	3 029	indexált	változó	fedezett	
18	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2 930	indexált	változó	fedezett	
19	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	2 786	indexált	változó	fedezett	
20	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2 475	indexált	változó	fedezett	
21	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2 370	indexált	változó	fedezett	
22	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	1 961	indexált	változó	fedezett	
23	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	1 946	indexált	változó	fedezett	
24	OTP TBSZ2016/I	2011.01.14	2011.08.05	2016.12.15	1 176	5,5	fix	
25	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1 131	indexált	változó	fedezett	
26	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1 053	indexált	változó	fedezett	
27	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	702	indexált	változó	fedezett	
28	OTP 2016/Fx	2013.03.22	2016.03.24	670	indexált	változó	fedezett	
29	OTP TBSZ2016/II	2011.08.26	2011.12.29	2016.12.15	638	5,5	fix	
30	OTP DNT HUF 150107 4%	2014.06.30	2015.01.07	615	indexált	változó		
31	OTP 2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	475	indexált	változó	fedezett	
32	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13	2012.06.22	2015.12.15	471	6,5	fix	
33	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	400	indexált	változó	fedezett	
34	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	395	indexált	változó	fedezett	
35	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	385	indexált	változó	fedezett	
36	OTP 2015/Dx	2012.03.22	2015.03.23	385	indexált	változó	fedezett	
37	OTP 2015/Ex	2012.07.18	2015.07.20	376	indexált	változó	fedezett	
38	OTP 2019/Bx	2009.10.05	2010.02.05	2019.10.14	368	indexált	változó	fedezett
39	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	365	indexált	változó	fedezett	
40	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	362	indexált	változó	fedezett	
41	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	351	indexált	változó	fedezett	
42	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	343	indexált	változó	fedezett	
43	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	340	indexált	változó	fedezett	
44	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	332	indexált	változó	fedezett	
45	OTP 2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	332	indexált	változó	fedezett	
46	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	331	indexált	változó	fedezett	
47	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	320	indexált	változó	fedezett	
48	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	314	indexált	változó	fedezett	
49	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	300	indexált	változó	fedezett	
50	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	296	indexált	változó	fedezett	
51	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	289	indexált	változó	fedezett	
52	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált	változó	fedezett	
53	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	280	indexált	változó	fedezett	
54	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	270	indexált	változó	fedezett	
55	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	265	indexált	változó	fedezett	
56	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	263	indexált	változó	fedezett	
57	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	256	indexált	változó	fedezett	
58	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	236	indexált	változó	fedezett	
59	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	234	indexált	változó	fedezett	
60	OTP TBSZ6 2017/I	2012.01.13	2012.06.22	2017.12.15	233	6,5	fix	
61	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	231	indexált	változó	fedezett	
62	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	215	indexált	változó	fedezett	
63	OTP 2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált	változó	fedezett	
64	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18	2013.02.15	2016.12.15	157	5	fix	
65	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	155	indexált	változó	fedezett	
66	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	124	indexált	változó	fedezett	
	Összesen			98 862				

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje		Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
67	OTP OJK 2016/I	2011.08.26	2011.12.21	2016.08.26	106	6,14 fix	
68	OTP TBSZ 4 2015/II	2012.12.21		2015.12.15	48	6 fix	
69	OTP 2021/RF/E	2011.12.21		2021.12.30	34	indexált változó	fedezett
70	OTP OJK 2017/I	2012.01.27	2012.07.13	2017.01.27	<u>22</u>	7 fix	
78	Egyéb	-	-	-	<u>231</u>		
	Összesen				<u>441</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír				<u>99 303</u>		
	Nem amortizált prémium				-1 620		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet				13 378		
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír				<u>111 061</u>		
	Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				<u>2 521</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír				<u>162 667</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	2013
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	236 743	124 556
IRS ügyletek	63 670	67 854
Devizaswap ügyletek	60 110	5 744
Egyéb határidős ügyletek ¹	<u>14 840</u>	<u>6 363</u>
Összesen	<u>375 363</u>	<u>204 517</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2014	2013
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ²	56 445	71 548
Céltartalékok egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre	55 596	12 913
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	41 853	53 068
Passzív időbeli elhatárolás	32 353	30 179
Bérek és társadalombiztosítás	17 266	18 330
Szállítói tartozások	11 479	8 641
Társasági adókötelezettség	7 789	10 431
Sajátos repó ügyletek miatti kötelezettségek	6 980	10 133
Giro elszámolási számlák	5 671	4 189
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	4 992	3 500
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke (kamatswap ügyletek)	3 463	2 639
Függő kötelezettségek	1 852	2 294
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	909	1 044
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	216	105
Halasztott adó kötelezettség	-	9 672
Egyéb	<u>7 088</u>	<u>3 758</u>
Összesen	<u>253 952</u>	<u>242 444</u>

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2014	2013
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt kifizetések miatti függő kötelezettségre képzett céltartalék ³	44 127	-
Kötelezettségvállalási ígervényre képzett	3 525	4 040
Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	3 365	2 949
Adóhatósági vizsgálat megállapítására képzett	1 000	2 000
Peres ügyekre képzett	998	554
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	426	2 500
Egyéb céltartalék	<u>2 155</u>	<u>870</u>
Összesen	<u>55 596</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 lejárati napjáig. A swap ügylet 2014. december 31-re vonatkozó valós érték korrekciója 423 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

² 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycseré 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 lejárata 2017. július 11-re, mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzügyi vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejárata 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 csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra 55,5 milliárd forint összegben. 2014. és 2013. december 31-én 56.445 és 71.548 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

³ Lásd 2.26. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	12 913	5 373
Céltartalék képzés	50 923	13 441
Céltartalék felszabadítás	-7 724	-10 420
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése	<u>-516</u>	<u>4 519</u>
December 31-i egyenleg	<u>55 596</u>	<u>12 913</u>

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

	2014	2013
Éven belüli deviza	<u>29 375</u>	<u>-</u>
	<u>29 375</u>	<u>-</u>
Éven túli deviza	<u>263 843</u>	<u>274 817</u>
	<u>263 843</u>	<u>274 817</u>
Összesen	<u>293 218</u>	<u>274 817</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 394</u>	<u>3 424</u>
Mindösszesen	<u>294 612</u>	<u>278 241</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

	2014	2013
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,6%-5,9%	0,8%-5,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,41%	6,12%

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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 2014. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat 2014. december 31-én
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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2014	2013
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

A magyar számviteli előírások szerinti egyedi éves pénzügyi kimutatásokban a tartalékok állománya a következő¹:

	2014	2013
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	112 217	153 935
Eredménytartalék	814 399	870 357
Lekötött tartalék	<u>8 558</u>	<u>8 287</u>
Összesen	<u>935 226</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.

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti, a Bank 2015 márciusában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2013. évi eredményéből 40.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2014. évben. A 2015. évben a Bank Menedzsmentje 40.600 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2014. évi eredményből, 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 diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

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

	2014	2013
Névérték (törzsrészvény)	161	140
Könyv szerinti érték	7 073	6 731

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

¹ A tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Változás a darabszámban:

	2014	2013
Január 1-i részvény darabszám	1 402 369	2 185 337
Növekedés	6 474 942	4 247 043
Csökkenés	<u>-6 272 000</u>	<u>-5 030 011</u>
December 31-i részvény darabszám	<u>1 605 311</u>	<u>1 402 369</u>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	6 731	4 934
Növekedés	27 522	19 740
Csökkenés	<u>-27 180</u>	<u>-17 943</u>
December 31-i egyenleg	<u>7 073</u>	<u>6 731</u>

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

	2014	2013
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	52 096	83 796
Értékvesztés felhasználása	-54 793	-82 132
Hitelezési veszteség	25 906	28 847
	<u>23 209</u>	<u>30 511</u>
Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	<u>4</u>	<u>22</u>
	<u>4</u>	<u>22</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>23 213</u>	<u>30 533</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2014	2013
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	74 584	63 801
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	26 795	26 626
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	23 046	19 505
Készpénz kifizetés jutaléka	22 171	25 709
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	6 462	5 042
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	6 204	8 112
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	1 962	1 879
Egyéb	<u>7 817</u>	<u>7 320</u>
Összesen	<u>169 041</u>	<u>157 994</u>

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2014	2013
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	9 331	6 466
Interchange fee ráfordítása	3 439	6 107
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	3 150	2 897
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	1 186	1 511
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	855	723
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék-ráfordítások	713	557
Biztosítónak fizetett jutalék-ráfordítások	491	1 827
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	425	561
Postai jutalék-ráfordítások	297	569
Egyéb	<u>2 608</u>	<u>2 835</u>
Összesen	<u>22 495</u>	<u>24 053</u>

Díjak, jutalékok nettó eredménye **146 546** **133 941**

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

Egyéb működési bevételek:

	2014	2013
Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele	1 922	1 242
Ingatlan tranzakciók nyeresége	87	79
Egyéb	<u>1 285</u>	<u>2 351</u>
Összesen	<u>3 294</u>	<u>3 672</u>

Egyéb működési ráfordítások:

	2014	2013
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	226 730	52 550
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék ¹	43 795	-
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	5 643	10 743
Értékvesztés képzés egyéb eszközökre	2 811	281
OTP Financing Solutions B.V.-nek vállalt kötelezettség	948	2 249
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság	38	3 922
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-1 112	3 021
Egyéb	<u>7 030</u>	<u>5 897</u>
Összesen	<u>285 883</u>	<u>78 663</u>

¹ Lásd 2.26. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

	2014	2013
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	59 510	59 036
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	19 238	18 645
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	8 710	8 079
Összesen	<u>87 458</u>	<u>85 760</u>
Értékcsökkenés	<u>22 177</u>	<u>21 657</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	84 637	88 888
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	21 524	20 514
Szolgáltatások	18 325	19 205
Hirdetés	5 566	6 335
Szakértői díjak	4 741	3 450
Összesen	<u>134 793</u>	<u>138 392</u>
Mindösszesen	<u>244 428</u>	<u>245 809</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	2013
Tárgyévi adó	2 284	7 802
Halasztott adó bevétel	<u>-45 648</u>	<u>-1 360</u>
Összesen	<u>-43 364</u>	<u>6 442</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	-9 672	-11 655
Halasztott adó bevétel	45 648	1 360
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredmény-kimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	<u>-2 419</u>	<u>623</u>
December 31-ei egyenleg	<u>33 557</u>	<u>-9 672</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának 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 2014. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 44 milliárd forint került megfizetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2014	2013
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti visszaigényelhető adó ¹	30 596	-
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	10 705	-
Fel nem használt adókedvezmények ²	6 794	459
Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4 176	4 458
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	1 517	1 672
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	182	766
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	<u>166</u>	<u>285</u>
Halasztott adó eszközök	<u>54 136</u>	<u>7 640</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-11 048	-7 322
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-2 681	-2 934
Értécsökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-1 957	-1 968
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-1 902	-1 254
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-1 658	-1 922
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	<u>-1 333</u>	<u>-1 912</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-20 579</u>	<u>-17 312</u>
Nettó halasztott adó eszköz (+) / kötelezettség (-)	<u>33 557</u>	<u>-9 672</u>
	2014	2013
Adózás előtti eredmény	-117 833	54 333
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	-22 388	10 323
<i>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</i>		
Leányvállalati részesedés változása	14 982	3 267
Részvény-alapú kifizetések	835	1 084
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	584	-766
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-80	-186
Külföldi pénznyben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-185	3 215
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	-211	49
Saját részvény ügylet	-917	113
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-2 479	-9 523
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása ²	-6 335	-459
Osztalékbevételek	-8 115	-8 984
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adó-visszatérítés	-22 189	-
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	-	5 533
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-	1 198
Negatív adóalap miatti korrekció	-	-472
Egyéb	<u>3 134</u>	<u>2 050</u>
Társasági adó	<u>-43 364</u>	<u>6 442</u>
Effektív adókulcs ³	36,8%	11,9%

¹ lásd 2.26 sz. jegyzet

² 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 adókedvezményként történő elszámolására. 2014. évben ezt a Bank a magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban csak korlátozottan tudta érvényesíteni. Az IFRS pénzügyi kimutatásokban a fel nem használt adókedvezményekre halasztott adókövetelés került felvételre.

³ Az effektív adókulcs megváltozását az elszámolási törvény kapcsán várható adó-visszatérítésre elszámolt halasztott adókövetelés illetve a leányvállalatoknak nyújtott támogatás okozza.

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 adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, 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 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 értelemszerű 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 országgkockázat (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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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 kiegyenlíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

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

2014. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	710 484	-	-	<u>710 484</u>
Bankközi kihelyezések összesen	<u>710 484</u>	-	-	<u>710 484</u>
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	-26	-	-	-26
Fogyasztási hitelek	281 923	7 888	1 686	<u>291 497</u>
Jelzálog és lakáshitelek	90 467	6 749	15 142	<u>112 358</u>
MKV hitelek	112 970	928	305	<u>114 203</u>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 363 904	12 918	43 809	<u>1 420 631</u>
Önkormányzati hitelek	48 220	28	52	<u>48 300</u>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>1 897 484</u>	<u>28 511</u>	<u>60 994</u>	<u>1 986 989</u>
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<u>-37 088</u>	<u>-15 613</u>	<u>-32 696</u>	<u>-85 397</u>
Nettó portfólió összesen	<u>2 570 854</u>	<u>12 898</u>	<u>28 298</u>	<u>2 612 050</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				1 654
Hitelek				<u>7 039</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>8 693</u>
Összes bankközi kihelyezés				<u>712 112</u>
Összes hitel				<u>1 908 631</u>
Összes nettó kitettség				<u>2 620 743</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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 7,5%-kal csökkent 2014. december 31-ével zárult évben. A hiteltípusok arányait tekintve az egyes üzletágak részesedése a hitelportfólión belül alig változott. A DPD90⁻ hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya enyhén nőtt 96,47%-ról 96,68%-ra 2014. december 31-re vonatkozóan, míg a DPD90⁺ hitelek aránya a bruttó hitelportfólión belül csökkent 3,53%-ról 3,32%.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, bár a DPD90⁺ hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 65,32%-ról 53,97%-ra csökkent a 2014. december 31-ével zárult évben.

Nem értékvesztett hitelek

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

2014. december 31.

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	710 458	-	-	-	710 458
Fogyasztási hitelek	221 734	38 324	109	37	260 204
Jelzálog és lakáshitelek	55 858	7 592	2 089	5 423	70 962
MKV hitelek	109 552	706	22	-	110 280
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 151 217	272	47	5	1 151 541
Önkormányzati hitelek	48 455	263	19	34	48 771
Összesen	2 297 274	47 157	2 286	5 499	2 352 216

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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	<u>164 611</u>	<u>-</u>	<u>14</u>	<u>33</u>	<u>164 658</u>
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. december 31-re 2013. december 31-hez képest 81,58%-ról 85,16%-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 2,04%-ra csökkent. A késedelmes nem értékvesztett hitelek a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelemben lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. Azon államilag garantált hitelek, amelyek 30 napon túli késedelemben 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. december 31-ére 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. december 31-én figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	73 344	61 928	17 941	-	-
Fizetés rendszeressége	429	162	394	-	-
Jogi eljárások	45 467	37 774	14 099	84	47
Ügyfélminőség romlása	88 896	15 971	53 294	12 300	592
Kockázatos konstrukció	39 370	1 975	27 341	-	-
Ágazati kockázat	44 219	5 052	8 454	16 004	508
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	120 664	3 525
Cross default	13 250	3 781	5 708	441	51
Egyéb	<u>10 066</u>	<u>2 082</u>	<u>5 228</u>	<u>4 925</u>	<u>183</u>
Vállalati összesen	<u>315 041</u>	<u>128 725</u>	<u>132 459</u>	<u>154 418</u>	<u>4 906</u>
Fizetési késedelem	-	-	-	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Jogi eljárások	4	4	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	-	-	-	3	-
Cross default	-	-	-	-	-
Egyéb	<u>96</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>381</u>	<u>4</u>
Önkormányzat összesen	<u>100</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>384</u>	<u>4</u>
Bankközi kihelyezések	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>315 141</u>	<u>128 730</u>	<u>132 459</u>	<u>154 802</u>	<u>4 910</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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	48 520	10 176	7 842	8558	467
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	124 517	4 040
Cross default	4 118	1 337	2 313	1 372	219
Egyéb	<u>11 034</u>	<u>998</u>	<u>11 852</u>	<u>4 660</u>	<u>138</u>
Vállalati összesen	<u>323 865</u>	<u>128 878</u>	<u>132 732</u>	<u>147 343</u>	<u>5 248</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	<u>14 583</u>	<u>456</u>	<u>298</u>	<u>1 044</u>	<u>10</u>
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>130 003</u>	<u>133 037</u>	<u>148 486</u>	<u>5 259</u>

Az egyedileg értékelt portfólión belül a „Cross default” miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke jelentősen megnőtt 2013. december 31-éhez képest 2014. december 31-ére vonatkozóan, míg a „Kockázatos konstrukció” miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke csökkent 27,4%-kal 2014. december 31-ére vonatkozóan.

Leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása:

Az érintett bruttó állomány 120,6 milliárd forint volt 2014. december 31-én, melyen belül a ténylegesen problémás ügyfélhitelek volumene mindössze 13,7 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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 országok szerinti megoszlása

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

Ország	2014		2013	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	1 837 626	38 764	2 044 718	96 890
Amerikai Egyesült Államok	2 376	44	2 971	33
Belgium	1	1	11 418	-
Bulgária	66 575	750	53 455	730
Ciprus	47 276	10 443	46 109	10 381
Egyesült Királyság	118 514	26	49 186	14
Egyiptom	-	-	685	480
Franciaország	5 237	-	14 741	-
Hollandia	90 122	1	5 510	-
Horvátország	33 339	639	24 831	190
Lengyelország	1 426	-	1 199	-
Luxemburg	-	-	3	2
Montenegró	51 932	20 561	62 773	30 477
Németország	10 109	4	23 127	5
Norvégia	4 405	-	1 205	-
Oroszország	100 562	2 611	37 023	2 699
Románia	104 882	6 363	221 346	6 156
Seychelles-szigetek	4 877	4 855	4 624	2 317
Svájc	3 065	149	1 946	2
Szerbia	9 777	2	23 757	1
Szlovákia	32 768	148	37 854	150
Ukrajna	165 150	42	242 449	2
Egyéb	7 454 ¹	20	4 695 ¹	6
Összesen	<u>2 697 473</u>	<u>85 423</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 kintlévőségek tényleges minősített ügyfélhitelek tartalma mindössze 13,7 milliárd forint volt 2014. december 31-én, amely 2,9 milliárd forint vállalkozói és 10,9 milliárd forint lakossági minősített ügyfélkövetelésekből tevődik össze.

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2 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	2013
Jelzálog	716 079	701 682
Garanciák és készfizető kezességek	217 022	203 324
Óvadék	59 587	54 609
<i>ebből: pénzfedezet</i>	41 966	48 076
<i>értékpapír</i>	16 492	5 144
<i>egyéb</i>	1 129	1 389
Engedményezés	1 886	3 643
Egyéb	861	815
Összesen	<u>995 435</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	2013
Jelzálog	326 062	298 493
Garanciák és készfizető kezességek	132 803	133 005
Óvadék	26 179	25 760
<i>ebből: pénzfedezet</i>	18 927	22 364
<i>értékpapír</i>	6 529	2 455
<i>egyéb</i>	723	941
Engedményezés	527	1 400
Egyéb	793	638
Összesen	<u>486 364</u>	<u>459 296</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 15,75%-ról 18,03%-ra növekedett 2014. december 31-re, valamint a teljes értéken vett fedezettségi szintje szintén nőtt 33,07%-ról 36,90%-ra.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2 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	2013
Jelzálog és lakáshitelek	22 221	28 717
Közép- és nagyvállalati hitelek	450	1 163
MKV hitelek	701	773
Önkormányzati hitelek	-	64
Fogyasztási hitelek	45	31
Összesen	<u>23 417</u>	<u>30 748</u>

Biztosíték a követelés értékéig	2014	2013
Jelzálog és lakáshitelek	12 025	12 334
Közép- és nagyvállalati hitelek	553	604
MKV hitelek	243	544
Önkormányzati hitelek	-	32
Fogyasztási hitelek	43	29
Összesen	<u>12 864</u>	<u>13 543</u>

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.3 Átstrukturált hitelek

	2014		2013	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	13 027	1 286	18 895	2 394
Közép- és nagyvállalati hitelek ¹	88 715	20 761	143 207	56 960
MKV hitelek	2 005	32	4 186	660
Önkormányzati hitelek	<u>21</u>	<u>-</u>	<u>1 374</u>	<u>21</u>
Összesen	<u>103 768</u>	<u>22 079</u>	<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 átstrukturáltnak 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 átstrukturáltnak 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Aa3	Aaa	Ba1	Ba3	Baa1	Baa2	Nem besorolt	Összesen
Részvények	138	10	41	12	-	-	-	20	67	58 271 ²	58 559
Államkötvények	-	-	-	-	1 044	12 733	-	-	-	-	13 777
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	71	-	71
Magyar diszkontkincstárjegyek	-	-	-	-	-	288	-	-	-	-	288
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	4 175	-	-	-	-	4 175
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	-	-	-	-	-	17	-	-	50	67
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216	216
Összesen	<u>138</u>	<u>10</u>	<u>41</u>	<u>12</u>	<u>1 044</u>	<u>17 196</u>	<u>17</u>	<u>20</u>	<u>138</u>	<u>58 537</u>	<u>77 153</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat											434
Mindösszesen											<u>77 587</u>

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2014. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Baa2	Nem besorolt	Összesen
Jelzáloglevelek	-	733 659 ³	7 908	741 567
Államkötvények	375 040	-	-	375 040
Egyéb értékpapírok	-	-	64 593	64 593
Összesen	<u>375 040</u>	<u>733 659</u>	<u>72 501</u>	<u>1 181 200</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				34 707
Mindösszesen				<u>1 215 907</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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2014. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Baa3	Összesen
Államkötvények	641 645	-	641 645
Jelzáloglevél	-	4 756	4 756
Magyar diszkontkincstárjegyek	<u>346</u>	<u>-</u>	<u>346</u>
Összesen	<u>641 991</u>	<u>4 756</u>	<u>646 747</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			<u>16 200</u>
Mindösszesen			<u>662 947</u>

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

Ország	2014	2013
Magyarország	1 883 103	2 744 702
Szlovákia	7 908	15 077
Ausztria	7 055	6 408
Luxemburg	5 660	3 792
Amerikai Egyesült Államok	1 235	13
Németország	139	138
Oroszország	-	7 217
Összesen	<u>1 905 100</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 kockázatot 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 Menedzsmenst határozza meg azt a kockázatot, 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 számításra 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 összegezhető (millió Ft-ban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2014	2013
Devizaárfolyam	184	229
Kamatláb	75	522
Tőkeinstrumentumok	12	14
Diverzifikáció	<u>(62)</u>	<u>-176</u>
Teljes VaR kitétség	<u>209</u>	<u>589</u>

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét 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 kitettségének 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 érzékenységet 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 eredmény-kimutatásában.

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	2013
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-15,0	-12,7
5%	-10,5	-8,7
25%	-4,5	-3,6
50%	-0,6	-0,3
25%	3,2	2,8
5%	8,2	7,0
1%	11,8	9,9

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A HUF/EUR volatilitás 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 kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. fokozatosan 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
2. fokozatosan 0,1%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió)

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

A nettó kamatbevétel a 2015. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 438 millió forinttal (valószínű scenárió) és 2.069 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 899 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 3.689 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		2013	
	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	-138	374	-195	240
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-134	-	-161	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-73</u>	<u>-</u>	<u>-43</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-345</u>	<u>374</u>	<u>-399</u>	<u>240</u>

26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Bank a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2014	2013
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	13	14
Stressz teszt (millió Ft)	-43	-60

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 előrejelzése 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.

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. és a 2013. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok alapján 2013. év végére vonatkozóan a Basel II szerint, míg 2014. év végére vonatkozóan a Basel III alapján készültek a szabályozás megváltozásából adódóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének 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. és 2013. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2014		2013
	Basel III		Basel II
Alapvető tőke (Tier 1)	525 849	Alapvető tőke	994 715
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	525 849	Járlékos tőke	215 902
<i>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</i>	-	Levonások	-460 870
Járlékos tőke (Tier 2)	146 471	<i>PIBB¹ befektetések miatti levonások</i>	-413 220
		<i>Limittúllépések miatti levonások</i>	<u>-47 650</u>
Szavatoló tőke	<u>672 320</u>	Szavatoló tőke	<u>749 747</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	217 891	Hitelkockázat tőkekövetelménye	201 729
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	43 188	Piaci kockázatok tőkekövetelménye	32 942
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>22 650</u>	Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>25 972</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>283 729</u>	Összes tőkekövetelmény	<u>260 643</u>
Többlet tőke	<u>388 591</u>	Többlet tőke	<u>489 104</u>
Tier 1 mutató	14,83%	Tier 1 mutató	23,01%
Tőke megfelelési mutató	<u>18,96%</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.

Járlékos tőke pozitív összetevői: járlékos 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

Járlékos tőke (Tier 2): járlékos 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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 kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

Függő kötelezettségek

	2014	2013
Hitelkeret igénybe nem vett része	753 152	650 300
Bankgarancia és kezesség	366 756	420 166
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>102 133</i>	<i>115 328</i>
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	120 664	124 517
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	53 729	49 944
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek ¹	44 127	-
Visszaigazolt akkreditívek	108	470
Egyéb	<u>33 428</u>	<u>26 995</u>
Összesen	<u>1 371 964</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 998 és 554 millió forint volt 2014. 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

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 lejárat határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan esik.

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 értékpapírletétet kér.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az 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.

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 záráskor 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 ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban 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 halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Banksoporttag 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 középárfohamának 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 Banksoport 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.

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

Év	Vételár	Maximális	Vételár	Maximális	Vételár	Maximális	Vételár	Maximális
	(Ft/darab)	jövedelem tartalom	(Ft/darab)	jövedelem tartalom	(Ft/darab)	jövedelem tartalom	(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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény mennyiség	2014. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2011-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	340 950	11 622	5 731	329 328
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	735 722	714 791	4 593	20 931
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	419 479	31 789	4 808	387 690
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	497 451	497 451	-	-	-

A **2011. év utáni**, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény mennyiség	2014. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471 240	464 753	3 758	6 487
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	1 267 173	1 256 529	4 886	10 644
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	214 805	609 137	394 332	4 491	-
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	724 886	-	-	-	-

A **2012. év utáni**, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény mennyiség	2014. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	450 861	445 671	4 413	5 190
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	720 281	1 156 631	436 350	4 502	-
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	649 653	-	-	-	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688 990	-	-	-	-

A **2013. év utáni**, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény mennyiség	2014. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	406 044	404 263	4 369	1 781
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 4.393 millió forint került költségként elszámolásra 2014. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

a) A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2014	2013
OTP Jelzálogbank Zrt.	300 562	237 163
OTP Faktoring Zrt.	174 422	165 310
Merkantil Bank Zrt.	159 847	176 993
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	149 086	215 101
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	120 664	124 478
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	82 453	100 714
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	68 625	14 735
OTP Ingatlanlizing Zrt.	27 518	25 706
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	26 591	20 914
Merkantil Bérlet Kft.	21 356	16 625
OTP Lizing Ukrajna	17 744	15 256
DSK Leasing AD (Bulgária)	17 319	15 142
OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia)	10 506	-
Inga Kettő Kft.	10 281	19 281
OTP Bank JSC (Ukrajna)	7 750	12 550
Bank Center Kft.	6 000	10 000
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	3 716	3 504
D-ÉG Thermoset Kft. ¹	2 886	2 925
Merkantil Car Zrt.	1 040	8 721
Egyéb	848	7 115
Összesen	<u>1 209 214</u>	<u>1 192 233</u>

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2014	2013
DSK Bank EAD (Bulgária)	330 829	127 443
OTP Jelzálogbank Zrt.	148 124	62 335
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	63 001	3 833
OTP Lakástakarék Zrt.	33 312	29 333
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	26 369	25 094
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	24 114	7 840
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	19 225	1 793
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	19 126	51 894
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	15 876	11 894
OTP Faktoring Zrt.	13 438	5 598
Merkantil Bank Zrt.	13 018	11 386
OTP Ingatlanlizing Zrt.	5 700	596
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	3 922	626
OTP Életjáradék Zrt.	3 195	-
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	2 591	105
Bank Center Kft.	2 506	4 014
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	2 436	1 930
OTP Financing Malta Ltd. (Málta)	1 679	-
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1 384	1 724
Monicomp Zrt.	1 292	894
Egyéb	2 183	3 421
Összesen	<u>733 320</u>	<u>351 753</u>

¹ Társult vállalkozás

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Kamatbevételek¹

	2014	2013
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	8 716	9 331
OTP Jelzálogbank Zrt.	5 711	9 916
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	5 627	5 807
Merkantil Bank Zrt.	4 912	5 658
OTP Faktoring Zrt.	3 557	4 784
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	2 141	5 993
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	1 697	2 046
OTP Lízning Ukrajna	936	584
Merkantil Bérlet Kft.	766	1 132
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	542	583
OTP Ingatlanlízning Zrt.	426	473
DSK Leasing AD (Bulgária)	356	507
Bank Center Kft.	273	110
OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia)	264	-
OTP banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	260	12
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	187	184
D-ÉG Thermoset Kft. ²	152	213
Merkantil Car Zrt.	96	332
Inga Kettő Kft.	91	213
Egyéb	<u>549</u>	<u>528</u>
Összesen	<u>37 259</u>	<u>48 406</u>

d) Kamatráfordítások¹

	2014	2013
DSK Bank EAD (Bulgária)	2 811	2 422
OTP Jelzálogbank Zrt.	1 799	1 069
Merkantil Bérlet Kft.	1 278	1 669
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	715	1 368
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	664	126
OTP Lakástakarék Zrt.	559	947
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	460	2 162
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	284	1 914
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	244	608
OTP Faktoring Zrt.	139	-
Merkantil Bank Zrt.	111	143
OTP Életjáradék Zrt.	91	-
Bank Center Kft.	80	117
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	45	88
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	32	173
OTP Ingatlanlízning Zrt.	14	101
Egyéb	<u>299</u>	<u>114</u>
Összesen	<u>9 625</u>	<u>13 021</u>

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

² Társult vállalkozás

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

e) Jutalékbevételek

	2014	2013
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	10 476	8 302
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakás-takarékpénztári szerződések után	2 973	2 241
OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó	1 666	630
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	592	263
OTP Pénztárszolgáltató Zrt. által fizetett bankköltség	419	-
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	<u>67</u>	<u>265</u>
Összesen	<u>16 193</u>	<u>11 701</u>

f) Jutalék-ráfordítások

	2014	2013
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	244	295
Crnogorska komercijalna bank a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	<u>124</u>	<u>150</u>
Összesen	<u>368</u>	<u>445</u>

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2014	2013
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	5 967	8 179
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1 440	1 351
Eladott követelések bruttó értéke	1 440	1 350

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2014	2013
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	24 605	40 828
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	12 667	21 023
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	7 261	13 584
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	4 677	6 221

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

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

	2014	2013
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	7 872	14 846

j) OTP Factoring Montenegro d.o.o. (Montenegró)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2014	2013
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	5,913	-
Eladott követelések eladási ára	2,775	-

k) OTP Financing Malta Ltd. (Málta)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2014	2013
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	31,293	-
Eladott követelések eladási ára	31,506	-

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

l) 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:

Kompenzáció kategóriák	2014	2013
Rövid távú munkavállalói juttatások	3 453	4 658
Részvény-alapú kifizetések	2 937	3 297
Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján)	<u>443</u>	<u>701</u>
Összesen	<u>6 833</u>	<u>8 656</u>

	2014	2013
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	11 854	38 538
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	15 545	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. és 2013. december 31-én rendre 139,7 és 133,3 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2014	2013
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	18	18
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4
Vezető tisztségviselő	2	-

Egy Igazgatósági tag közeli családtagja 2014. december 31-ére vonatkozóan 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselő 2014. december 31-én 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. december 31-én 23,5 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	2013
Igazgatósági tagok	539	545
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>73</u>	<u>71</u>
Összesen	<u>612</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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)

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	2013
Bank által kezelt hitelek állománya	39 618	42 280

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2014	2013
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya ¹	44%	30%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	9,77%	11,68%

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

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit 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 kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

¹ 2014. december 31-ével zárult évben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kéthetes MNB betét.

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

A likviditási kockázat annak a kitettségnak 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 kitettséget 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 kitettsége 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 kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2014. 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	950 833	56 734	85 328	61 561	-	1 154 456
Ügyfelek betétei	3 952 755	251 993	17 039	13 208	-	4 234 995
Kibocsátott értékpapírok	22 705	41 355	57 667	29 174	-	150 901
Egyéb kötelezettségek ¹	215 057	102 572	-	-	-	317 629
Alárendelt kölcsöntőke	<u>30 820</u>	<u>-</u>	<u>168 481</u>	<u>-</u>	<u>111 191²</u>	<u>310 492</u>
KÖTELEZETTSÉGEK						
ÖSSZESEN	<u>5 172 170</u>	<u>452 654</u>	<u>328 515</u>	<u>103 943</u>	<u>111 191</u>	<u>6 168 473</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	2 202 779	968 403	566 209	5 578	-	3 742 969
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-2 334 158</u>	<u>-1 086 572</u>	<u>-668 861</u>	<u>-19 340</u>	<u>-</u>	<u>-4 108 931</u>
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó névértéke	<u>-131 379</u>	<u>-118 169</u>	<u>-102 652</u>	<u>-13 762</u>	<u>-</u>	<u>-365 962</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	-	202	16 050	3 273	-	19 525
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-1</u>	<u>-710</u>	<u>-19518</u>	<u>-3898</u>	<u>-</u>	<u>-24 127</u>
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó névértéke	<u>-1</u>	<u>-508</u>	<u>-3 468</u>	<u>-625</u>	<u>-</u>	<u>-4 602</u>
Derivatív ügyletek nettó névértéke összesen	<u>-131 380</u>	<u>-118 677</u>	<u>-106 120</u>	<u>-14 387</u>	<u>-</u>	<u>-370 564</u>
Fel nem használt hitelkeretek	220 283	434 835	66 152	31 882	-	753 152
Bankgarancia és kezesség	<u>44 380</u>	<u>76 055</u>	<u>42 793</u>	<u>203 528</u>	<u>-</u>	<u>366 756</u>
Jövőbeni kötelezettségek	<u>264 663</u>	<u>510 890</u>	<u>108 945</u>	<u>23 5410</u>	<u>-</u>	<u>1 119 908</u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 18. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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	<u>3 424</u>	<u>-</u>	<u>187 091</u>	<u>-</u>	<u>104 842²</u>	<u>295 357</u>
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	<u>-1</u>	<u>-24</u>	<u>-3 355</u>	<u>-2 579</u>	<u>-</u>	<u>-5 959</u>
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><u>-41 663</u></u>	<u><u>-33 755</u></u>	<u><u>-122 622</u></u>	<u><u>-15 759</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-213 799</u></u>
Fel nem használt hitelkeretek	72 976	410 673	115 809	50 842	-	650 300
Bankgarancia és kezesség	<u>26 657</u>	<u>56 408</u>	<u>134 827</u>	<u>202 274</u>	<u>-</u>	<u>420 166</u>
Jövőbeni kötelezettségek	<u><u>99 633</u></u>	<u><u>467 081</u></u>	<u><u>250 636</u></u>	<u><u>253 116</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>1 070 466</u></u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 18. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2014. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	279 394	1 105 039	476 074	99 485	1 959 992
<i>ebből: forintosításban érintett hitelek²</i>	-	820	46 338	49	47 207
Források	-191 873	-1 186 305	-92 377	-69 823	-1 540 378
<i>ebből: forintosításban érintett hitelekre képzett céltartalék²</i>	-	-118	-6 833	-401	-7 352
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-40 738</u>	<u>-56 494</u>	<u>-277 512</u>	<u>-13 483</u>	<u>-388 227</u>
Nettó pozíció	<u>46 783</u>	<u>-137 760</u>	<u>106 185</u>	<u>16 179</u>	<u>31 387</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 (millió Ft-ban)

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

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 kamatlábkockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

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

² Azok a hitelek, amelyek a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények kapcsán a forintosítás során alkalmazott árfolyamokon átváltásra kerültek forintra, és további devizakockázatot nem jelentenek. A JPY alapú hiteleket az egyéb tartalmazza. Lásd: 2.2.6. sz. jegyzet.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2014. 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	1 795 868	30 640	-	-	-	-	-	-	-	-	65 691	5 579	1 861 559	36 219	1 897 778
<i>fix kamatozású</i>	1 795 868	30 640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 795 868	30 640	1 826 508
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65 691	5 579	65 691	5 579	71 270
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	244 689	155 569	5 023	241 423	50 000	13 754	-	-	-	-	1 293	361	301 005	411 107	712 112
<i>fix kamatozású</i>	9 504	41 481	23	89 459	50 000	798	-	-	-	-	-	-	59 527	131 738	191 265
<i>változó kamatozású</i>	235 185	114 088	5 000	151 964	-	12 956	-	-	-	-	-	-	240 185	279 008	519 193
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 293	361	1 293	361	1 654
Kereskedési célú értékpapírok	251	-	1 362	66	3 894	124	94	64	11 488	1 232	58 671	341	75 760	1 827	77 587
<i>fix kamatozású</i>	165	-	1 241	66	3 080	16	94	64	11 488	1 232	-	-	16 068	1 378	17 446
<i>változó kamatozású</i>	86	-	121	-	814	108	-	-	-	-	-	-	1 021	108	1 129
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 671	341	58 671	341	59 012
Értékesíthető értékpapírok	-	153 169	-	171 458	64 475	21 475	162 483	9 493	539 770	26 612	56 956	10 016	823 684	392 223	1 215 907
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	3 897	64 475	21 475	162 483	9 493	539 770	26 612	-	-	766 728	61 477	828 205
<i>változó kamatozású</i>	-	153 169	-	167 561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320 730	320 730
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 956	10 016	56 956	10 016	66 972
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	562 470	389 547	157 059	617 098	28 882	40 575	23 298	5 650	63 678	13 335	4 085	2 954	839 472	1 069 159	1 908 631
<i>fix kamatozású</i>	1 752	396	4 287	1 408	25 805	32 701	23 298	5 650	63 678	13 335	-	-	118 820	53 490	172 310
<i>változó kamatozású</i>	560 718	389 151	152 772	615 690	3 077	7 874	-	-	-	-	-	-	716 567	1 012 715	1 729 282
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 085	2 954	4 085	2 954	7 039
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	63 374	-	346	-	36 271	-	546 756	-	16 200	-	662 947	-	662 947
<i>fix kamatozású</i>	-	-	56 697	-	346	-	36 271	-	546 756	-	-	-	640 070	-	640 070
<i>változó kamatozású</i>	-	-	6 677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 677	-	6 677
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 200	-	16 200	-	16 200
Származékos pénzügyi instrumentumok	892 417	1 380 421	899 135	2 425 913	136 282	812 239	8 578	19 996	31 973	41 671	-	1 300	1 968 385	4 681 540	6 649 925
<i>fix kamatozású</i>	514 405	1 148 879	147 078	1 009 941	85 034	809 065	8 578	19 996	31 973	41 671	-	-	787 068	3 029 552	3 816 620
<i>változó kamatozású</i>	378 012	231 542	752 057	1 415 972	51 248	3 174	-	-	-	-	-	-	1 181 317	1 650 688	2 832 005
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 300	-	1 300	1 300

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2014. 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	488 536	465 214	26 437	15 430	37 198	5 875	5 109	3 646	88 368	5 863	429	386	646 077	496 414	1 142 491
<i>fix kamatozású</i>	488 536	301 144	24 964	12 386	9 371	5 834	5 109	3 646	88 368	5 863	-	-	616 348	328 873	945 221
<i>változó kamatozású</i>	-	164 070	1 473	3 044	27 827	41	-	-	-	-	-	-	29 300	167 155	196 455
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	429	386	429	386	815
Ügyfelek betétei	2 026 492	216 669	318 340	122 814	146 518	98 188	4 056	-	1 136 819	161 456	3 473	431	3 635 698	599 558	4 235 256
<i>fix kamatozású</i>	1 564 995	210 633	307 855	122 220	146 518	98 188	4 056	-	5 607	-	-	-	2 029 031	431 041	2 460 072
<i>változó kamatozású</i>	461 497	6 036	10 485	594	-	-	-	-	1 131 212	161 456	-	-	1 603 194	168 086	1 771 280
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 473	431	3 473	431	3 904
Kibocsátott értékpapírok	6 082	3 827	5 544	5 230	11 397	31 069	13 862	8 520	74 176	439	174	2 347	111 235	51 432	162 667
<i>fix kamatozású</i>	6 082	3 827	5 544	5 230	11 397	30 707	13 862	8 520	74 176	439	-	-	111 061	48 723	159 784
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	362	-	-	-	-	-	-	-	362	362
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174	2 347	174	2 347	2 521
Származékos pénzügyi instrumentumok	618 118	1 696 937	675 674	2 636 782	286 480	732 283	6 698	19 847	23 515	41 313	26	2 871	1 610 511	5 130 033	6 740 544
<i>fix kamatozású</i>	617 938	1 043 376	152 869	1 023 806	283 456	701 466	6 698	19 847	23 515	41 313	-	-	1 084 476	2 829 808	3 914 284
<i>változó kamatozású</i>	180	653 561	522 805	1 612 976	3 024	30 817	-	-	-	-	-	-	526 009	2 297 354	2 823 363
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	2 871	26	2 871	2 897
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	29 375	-	-	-	-	-	263 843	-	1 394	-	294 612	294 612
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263 843	-	-	-	263 843	263 843
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	29 375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 375	29 375
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 394	-	1 394	1 394
NETTÓ POZÍCIÓ	356 467	-273 301	99 958	646 327	-197 714	20 752	200 999	3 190	-129 213	-390 064	198 794	13 122	529 291	20 026	549 317

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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	2013
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	-74 469	47 891
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278 355 195	278 235 026
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>-268</u>	<u>172</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	-74 469	47 891
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278 643 335	278 468 896
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>-267</u>	<u>172</u>

	2014	2013
		részvények darabszáma
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280 000 010	280 000 010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1 644 815	-1 764 984
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	278 355 195	278 235 026
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	288 140	233 870
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278 643 335	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 2014-ben és 2013-ban a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2014. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	15 556	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	14 689	-	-4	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	4 283	-	-
Értékesíthető értékpapírok	72 056	4 947	-	51 404
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	153 501	9 280	2 696	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	36 518	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	3 636	-67	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-14 779	-	-	-
Ügyfelek betétei	-46 423	108 737	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-4 206	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-16 825</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>213 723</u>	<u>127 180</u>	<u>2 692</u>	<u>51 404</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	<u>-16 922</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a 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		2013	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1 897 778	1 897 778	140 521	140 521
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	712 112	746 469	632 899	640 404
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	351 753	351 753	396 565	396 565
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	77 587	77 587	296 848	296 848
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	274 166	274 166	99 717	99 717
Értékesíthető értékpapírok	1 215 907	1 215 907	1 997 491	1 997 491
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1 908 631	2 277 701	2 144 701	2 466 835
Lejáratig tartandó értékpapírok	662 947	721 436	525 049	533 609
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>14 041</u>	<u>14 041</u>	<u>9 734</u>	<u>9 734</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>6 763 169</u>	<u>7 225 085</u>	<u>5 846 960</u>	<u>6 185 159</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1 142 491	1 128 655	902 744	883 999
Ügyfelek betétei	4 235 256	4 242 841	3 677 450	3 681 927
Kibocsátott értékpapírok	162 667	171 909	170 779	187 925
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	3 463	3 463	2 639	2 639
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	375 363	375 363	204 517	204 517
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	56 445	56 445	71 548	71 548
Alárendelt kölcsöntőke	<u>294 612</u>	<u>292 746</u>	<u>278 241</u>	<u>258 684</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>6 270 297</u>	<u>6 271 422</u>	<u>5 307 918</u>	<u>5 291 239</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	2014	Valós érték 2013	2014	Nettó névleges érték 2013
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	43 538	53 728	46 128	59 680
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-63 670	-67 854	-66 510	-74 699
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	60 833	6 637	57 280	6 876
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-60 110	-5 744	-55 697	-5 917
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	14 032	9 722	8 539	4 491
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-3 463	-2 639	-4 602	682
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	152 540	30 914	144 886	33 067
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-227 167	-121 786	-222 373	-117 113
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	1 849	-	1 466
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-9 576	-2 770	-9 856	-3 339
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	17 255	6 589	14 088	2 849
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-14 840	-6 363	-11 526	-13 575
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	9	12	4	-37
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>288 207</u>	<u>109 451</u>	<u>270 925</u>	<u>108 392</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-378 826</u>	<u>-207 156</u>	<u>-370 564</u>	<u>-213 961</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-90 619</u>	<u>-97 705</u>	<u>-99 639</u>	<u>-105 569</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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. 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	10 578 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	2013
Fedezeti ügyletek valós értéke	107	101

2. Értékesíthető értékpapírok

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket valamint fix kamatozású forintban denominált államkötvényeket 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 valamint az államkötvényekből származó kifizetések kockázatát 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2014	2013
Fedezeti ügyletek valós értéke	-2 570	-879

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	2013
Fedezeti ügyletek valós értéke	-417	-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	2013
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	13 449	8 379
Fedezeti index opciós ügyletek valós értéke	9	12

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2014. 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	286 344 millió Ft	-2 570 millió Ft	1 691 millió Ft	-1 691 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	12 158 millió Ft	-417 millió Ft	-101 millió Ft	101 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	1 627 millió Ft	107 millió Ft	-6 millió Ft	6 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	88 309 millió Ft	13 449 millió Ft	-5 070 millió Ft	5 070 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	651 millió Ft	9 millió Ft	3 millió Ft	-3 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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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 megfigyelhetőek. 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. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	351 319	73 090	278 229	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>77 153</i>	<i>72 634</i>	<i>4 519</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>274 166</i>	<i>456</i>	<i>273 710</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1 181 200	342 629	838 571	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>14 041</u>	<u>-</u>	<u>14 041</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1 546 560</u>	<u>415 719</u>	<u>1 130 841</u>	=
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	375 363	478	374 885	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>3 463</u>	<u>-</u>	<u>3 463</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>378 826</u>	<u>478</u>	<u>378 348</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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Tartalékok 2014. január 1.	2014. december 31-ével zárult év eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2014. december 31.
Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás	1 101 998	-41 718	-40 600	-78 854	940 826
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	3 640	23	-	-866	2 797
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	15 442	-1 331	-	-	14 111
Leányvállalati részesedés növekedése	34 115	-78 854	-	78 854	34 115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-1 499	626	-	-	-873
Effektív kamatmódszer alkalmazása	6 475	-541	-	-	5 934
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	38 532	2 968	-	16 641	58 141
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	6 599	3 412	-	-	10 011
Üzleti/cégérték korrekció	40 596	-	-	-	40 596
Külföldi pénznyomban nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-33 647	976	-	-	-32 671
Szállítási repó miatti módosítás	-23 460	1 479	-	-	-21 981
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	3 908	-	-3 908	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek	-	-4 393	-	4 393	-
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	10 061	1 112	-	-4 159	7 014
OTP-MOL részvényesre tranzakció	-54 489	422	-	-	-54 067
Forintosítás kapcsán elszámolt céltartalék	-	-7 906	-	-	-7 906
Halasztott adózás hatása	-9 672	45 648	-	-2 419	33 557
Monicomptól kapott osztalékfelőleg	300	-300	-	-	-
2013. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	40 600	-	-40 600	-	-
2014. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	40 600	-	40 600
Nemzetközi pénzügyi kimutatás	<u>1 175 591</u>	<u>-74 469</u>	<u>-40 600</u>	<u>9 682</u>	<u>1 070 204</u>

39. SZ. JEGYZET: A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

Részletesen kifejtve a 2.26. jegyzetben.

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

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

3) Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

4) Akvizíció Horvátországban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

5) OTP Holding Malta Limited megalapítása

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

6) Banco Comercial Português megvásárlása

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

7) OTP Financing Malta Company Limited megalapítása

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

8) Tőkeemelés az OTP Banka Slovensko-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

9) OTP Faktoring tulajdonosi struktúrájában történt változás

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

10) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

11) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság

Részletesen kifejtve a 27. jegyzetben.

12) Peres ügy Montenegróban

Részletesen kifejtve a 27. jegyzetben.

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

1) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

40. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK
[folytatás]

2) Törvény a fair bankokról

Kihirdetésre került, a fogyasztóknak nyújtott kölcsönökről szóló 2009. évi CLXII. törvényt módosító 2014. évi LXXVIII. törvény, közismertebb nevén a „fair” bankrendszerről szóló törvény. A törvény célja, hogy átláthatóvá, és ezáltal követhetővé tegye a fogyasztói hitelszerződések kamatának alakulását. A jogszabály előírásait 2015. február 1-től kell alkalmazni.

A jogszabály érinti a hitelszerződés módosítására vonatkozó új rendelkezéseket, a hitelszerződés fogyasztó általi ingyenes felmondására irányadó szabályokat, a devizaalapú hitelekre vonatkozó speciális rendelkezéseket, valamint az új szerződéses feltételekre vonatkozó átállási szabályokat. A törvény az egyoldalú szerződésmódosítással kapcsolatban rögzíti, hogy a fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelkamat, a kamatfelár, a költség és a díj módosítható egyoldalúan. Egyéb feltétel egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

3) A svájci frank (CHF) 2015 januárjában lezajlott erősödésének OTP Bankra gyakorolt hatása

A svájci jegybank 2015. január 15-én jelentette be, hogy megszünteti a svájci frank euróval szembeni 1,2 CHF/EUR szinten megállapított árfolyamküszöbét. A svájci frank a döntést követően hirtelen és nagymértékben erősödött az euróval és más régiós devizákkal szemben: a CHF az euróval szemben a bejelentés napján 1,2 CHF/EUR szintről paritás alá erősödött, majd február 19-ig 1,08-ra változott az árfolyam. A svájci frank forinttal szembeni MNB árfolyama a bejelentés napján 20%-kal erősödött, az erősödés mértéke február 19-ig 7%-ra mérséklődött.

Magyarországon a CHF jelzáloghitelek a forintosítási törvény értelmében 2015. február 1-i jogi hatállyal forintra konvertálódnak a törvényben meghatározott rögzített árfolyamon, amely a CHF esetében 256,47 forintos szintet jelent. (A fogyasztó kezdeményezheti a forintra átváltás alkalmazásának mellőzését, a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén.) 2015. január 1-jétől már a forintosítási törvényben meghatározott rögzített árfolyam alapján esedékesek a deviza jelzáloghitelek törlesztőrészei, vagyis a törvény hatálya alá eső ügyfelek esetében a forint svájci frankkal szembeni gyengülésének praktikusán nem volt negatív hatása.

A Bank a magyarországi devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt keletkező EUR/HUF nyitott pozícióját az MNB devizatenderein, az EUR/CHF és EUR/JPY nyitott pozíciókat pedig piaci ügyletekkel teljes körűen fedezte még 2014-ben.

Magyarországon 2014 végén a lakossági hitelekben belül az OTP Core-nál mintegy 12 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF fogyasztási hitel és a Merkantil Bank Zrt.-nél 82 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF gépjármű hitel volt. A gépjármű hitelek nem tartoznak a forintosítási törvény hatálya alá. Ugyanakkor a törlesztőrészek CHF erősödés miatti növekedését mérsékelheti (az egyes ügyfeleknél eltérő módon), hogy a Kúria törvény és az elszámolási törvény értelmében a kamat csökkenhet, illetve a kompenzáció hatására csökkenhet a hiteltartozás összege.

Romániában az OTP román leánybankja mintegy 134 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF jelzáloghitel portfólióval rendelkezett 2014 végén. A Bank a piacon elsőként reagált a svájci jegybank lépésére, és az árfolyamküszöb eltörlésének másnapján, 2015. január 16-án bejelentette, hogy a havi törlesztőrészetet érintő negatív hatás mérséklése érdekében a Bank 1,5%-ponttal csökkenti a kamatmarzst 3 hónapos időszakra azon ügyfeleinek, akik változó kamatozású svájci frank alapú jelzáloghitellel rendelkeznek (a hitel előzményei függvényében, valamint az érvényes feltételeknek megfelelően). Az ajánlatot az ügyfelek 2015. február 27-ig igényelhetik a bankfiókokban. 2015. február 12-ig az igénybevétel elérte a 40%-ot a teljesítő svájci frank alapú jelzáloghitel összegének arányában.

A horvát leánybank mintegy 22 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF jelzáloghitel portfólióval rendelkezett 2014 végén. A horvát kormány 2015. január 19-én bejelentette, hogy a következő 12 hónapos időtartamra 6,39-es szinten rögzíti a svájci frank kunával szembeni árfolyamát. Az intézkedés január 26-án lépett életbe.

41. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA

Magyarországon 2014-ben a gazdasági folyamatokat a gyenge külső kereslet, a támogató nemzetközi pénzügyi környezet és az élénkülő belső kereslet határozta meg. Az eurózónában az év második felében élénkült a gazdaság, és több perifériális ország is maga mögött hagyta a recessziós időszakot. A pénzügyi környezet támogató volt; a Fed ugyan elkezdte a mennyiségi lazítási program kivezetését, azonban a japán jegybank és az Európai Központi Bank is további monetáris lazítást hajtott végre. A dollár erősödése, a zuhanó nyersanyagárak illetve az orosz konfliktus ugyan negatívan hatott a feltörekvő piacokra, azonban a kevésbé nyersanyag orientált közép-kelet-európai régiót ez csak kisebb mértékben érintette. 2014-ben a magyar gazdaság 3,5%-kal bővült a 2013-as 1,5%-os növekedést követően. A tavalyi évben megtört a korábbi évek tendenciája, mely szerint a növekedés fő hajtóerejét a nettó export jelentette. Ehelyett 2014-ben a beruházások növekedése jelentette a fő húzóerőt, míg a nettó export növekedési hozzájárulása hosszú időszakot követően negatívvá vált. A beruházások mellett a fogyasztásban is látható volt némi élénkülés, a 2013-as év stagnálását követően 2014-ben 1,5% körüli ütemben bővíthetett a lakosság vásárolt fogyasztása.

A választási év illetve a lejáró 7 éves uniós költségvetési ciklus együttes hatására az állami beruházások rendkívül gyors ütemben bővültek, de a magánszektorban is elindult az állóeszköz felhalmozás bővülése. Utóbbiban elsősorban az autógyártás illetve az ahhoz kapcsolódó beszállítói hálózatban végrehajtott kapacitásbővítések jelentették a fő húzóerőt.

A 2013-as stagnálást követően 2014-ben a lakosság vásárolt fogyasztása is emelkedni tudott. A növekedés mértéke azonban érdemben elmaradt a reáljövedelem bővülés mértékétől, így a lakossági megtakarítások gyors ütemben tudtak emelkedni. A munkaerőpiacon főleg az év első felében volt jelentős javulás, az év végére a foglalkoztatás bővülése megtorpant. Az alacsony kamatkörnyezet és a növekvő reáljövedelmek a lakossági beruházások esetében is fordulatot hoztak, így lakáshitelezés és a lakásberuházások is emelkedésnek indultak.

Az infláció a 2013-as rekord alacsony 1,7%-ról tovább mérséklődött, az év egészében 0,2%-kal csökkentek a fogyasztói árak. Az infláció mérséklődéséhez a kormányzati intézkedéseken kívül a kedvezően alakuló mezőgazdasági termékekárak illetve az év utolsó harmadában zuhanó olajárak is érdemben hozzájárultak.

Az infláció további esése indokolta az év első felében a kamatsökkentési ciklus folytatását, mely a júliusi 20 bázispontos vágással zárult 2,1%-os szinten. A támogató nemzetközi környezet (likviditásbőség) következtében tovább csökkentek az állampapír-piaci hozamok.

OTP Bank működése Ukrajnában

2014 folyamán mind a lakossági, mind a vállalati hitelezési tevékenységét jelentősen visszafogta a Bank. A lakossági fogyasztási hitelezés terén már 2014 első negyedévében szigorúbb hitelezési feltételek kerültek bevezetésre. A személyi hitelezés 2014. április 9-től felfüggesztésre került, és bár augusztus második felében újraindult, az azóta eltelt időszakban lényegesen elmaradt a folyósítás a bázisidőszaki értékektől (a negyedik negyedévben folyósított összeg a bázisidőszakinak mindössze 14%-a). A keresztértékesített hitelkártyák kiküldése a második negyedévtől közel nullára csökkent. A lakossági hitelezést tekintve a második negyedévtől a Bank gyakorlatilag csak az áruhitelezésben maradt aktív. Az áruhitelezés terén a szigorodó hitelezési feltételek hatására 2014-ben az új kihelyezések volumene éves szinten 40%-ot meghaladó mértékben esett vissza. A vállalati hitelezésben 2014 során a meglévő limitek kihasználása volt jellemző.

A betétek volumenében éves szinten 9%-os növekedés következett be árfolyamszűrtén. Az első negyedévben látott 7%-os negyedéves szintű visszaesést követően a második negyedévben már 7%-kal, a harmadik negyedévben 4%-kal, míg a negyedik negyedévben 5%-kal nőttek a betétek. A nettó hitel/betét mutató 2014 végén 137%-ra csökkent, ami többéves mélypontot jelent.

A dollár betétek csökkenése nem okozott likviditási problémákat, mert közben a devizahitelek állománya is csökkent. A devizahitelek nettó állománycsökkenését nem csak a lejáratok okozták, hanem az értékvesztések is, amelyek miatt a banknak hrvnyá ellenében kellett dollárt vásárolnia. Az ebből, és a teljesítő hitelekből befolyó devizalikviditást az ukrán bankcsoport (amely megában foglalja a bankot, a lízing társaságot és a faktoring társaságot) az anyabanki finanszírozás csökkentésére fordította, mely 2014 során mintegy 445 millió dollárral csökkent (alárendelt kölcsöntöke nélkül). 2015 januárjában további 30 millió dollárral csökkent az ukrán bankcsoportnak nyújtott anyabanki finanszírozás.

A hrvnyá likviditás kezelése és a hrvnyá igényre való felkészülés Ukrajnában történik. A hrvnyá likviditás jellemzően 1 hónapon belüli lejáratokra kerül kihelyezésre, többnyire jegybanki instrumentumokba, fedezett pénzügyi ügyletekbe (FX swap, repó). Fedezetlen ügyletek csak szigorú partnerkockázati követelmények mellett 1-7 napos lejáratra, kis volumenben történnek. 2014 során a lejáró ukrán állampapírok nem kerültek megújításra, az OTP Bank JSC (Ukrajna) könyveiben 2015 elején csak 26 millió hrvnyá állampapír volt. A hrvnyá likviditásnak mindenkor elegendő fedezetet kell nyújtania a 3 hónapon belüli pénz- és tőkepiaci hrvnyá lejáratokra, valamint a potenciálisan bekövetkező hrvnyá betéti sokkra.

41. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

OTP Bank működése Ukrajnában [folytatás]

A negyedik negyedévben 800 millió hrvnyának megfelelő összegű alárendelt kölcsöntőke került saját tőkére konvertálásra. 2013 végéhez képest az ukrán bankcsoport forintban kifejezett IFRS szerinti saját tőkéje részben a hrvnya forinttal szembeni gyengülése következtében csökkent, emellett a realizált veszteségek is negatívan hatottak a saját tőke értékére. Az ukrán saját tőke három vállalat; a bank, a lízing társaság és a faktoring társaság saját tőkéjéből áll. Az ukrán leánybank helyi szabályok szerint számított egyedi tőkemegfelelési mutatója 2014 végén 10,4%-on állt, amely meghaladja a szabályozói minimumot.

A helyi szabályok szerinti egyedi tőkemegfelelési mutató még nem tartalmazza a 2014. év negyedik negyedévet érintő tőkekonverzió hatását. A lízing és faktoring cégekre nem vonatkoznak a banki tőkemegfelelési szabályok. Az ukrán faktoring céggel szeptemberben mintegy 19 milliárd forintos (hitel tőkére történő konverziója útján történő) tőkeemelésre került sor. A faktoring cégnél 2015-ben várhatóan anyabanki hitel tőkére konvertálása formájában megvalósuló tőkejavító intézkedések valósulnak meg.

A második negyedévben az OTP Bank beszüntette működését a Krímben, a Krímben meglévő 8 fiók bezárásra került. A speciális helyzetben lévő Donyeck és Luganszk megyékben 15 fiók bezárására került sor, így itt a Bank év végén összesen 2 fiókkal rendelkezett. Mind a krími, mind a donyecki és luganszki kitétségek esetében jelentős mértékű addicionális kockázati költség képzésére került sor, melynek hatására 2014 végén az ezen kitétségekre képzett értékvesztés a bruttó hitelállomány arányában a Krímben elérte a 100%-ot, míg Donyeck és Luganszk megyékben 99,4%-ra emelkedett.

Az ukrán piaci és működési környezet volatilis, különösen igaz ez a 2014. év vége és a beszámoló írása közötti időszakra: a kiújult konfliktust követően a tűzszüneti megállapodás és az IMF program várható kibővítése ellenére a hrvnya árfolyama tovább gyengült. Ez 2015-ben további veszteségek irányába mutat mind az ukrán bank, mind a faktoring cég esetében. 2014 végére a krími, valamint donyecki és luganszki kitétség döntő része céltartalékolásra került. Amennyiben a területi konfliktus nem eszkalálódik, és Donyeck és Luganszk megyékben pozitív irányba változik a működési környezet, amely lehetőséget ad az ottani normális banki működésre, akkor lehet esély arra, hogy a már megképzett céltartalékból felszabadítson a bank. A banki tevékenység a működés optimalizálására, illetve az OTP Bank kitétségének fokozatos csökkentésére fókuszál. A nemzetközi pénzügyi szervezetek által Ukrajna felé várhatóan folyósításra kerülő források, illetve az ehhez kapcsolódóan végrehajtandó strukturális átalakítások stabilizálhatják az ország gazdasági helyzetét, így a hrvnya árfolyamát is.

OTP Bank működése Oroszországban

A Bank 2013 második félévétől a fogyasztási hitel termékek jövedelmezőségének javítását helyezte a működés fókuszába, párhuzamosan a kockázati profil finomhangolásával és a behajtási tevékenység hatékonyságának javításával. A szigorodó hitelfeltételek, a szabályozói szigorítások és a gazdasági lassulás, valamint a fogyasztási hitelpiac ciklikus visszaesése egyaránt hozzájárultak a 2014-es állományi dinamikák mérséklődéséhez. A piaci környezet 2014. év negyedik negyedévében bekövetkezett romlására (jelentős rubelgyengülés, összesen 900 bázispontos alapkamat emelés) az egyes hiteltermékek esetében a folyósítás korlátozásával illetve árazási lépésekkel válaszolt a Bank. A Bank októbertől kezdve leállította a hitelkártyák kiküldését és decemberben a fennálló limitek egy részét is visszavágta. A személyi hitelek esetében a piaci turbulenciák miatt a folyósítás december közepén felfüggesztésre került.

A teljes betétállomány 2014. év első negyedévében látott 10%-os negyedéves szintű csökkenését követően a második negyedévben stagnált, a harmadik és negyedik negyedév folyamán pedig már növekedést mutatott árfolyamszűrten, így éves szinten 4%-os állománycsökkenés következett be árfolyamszűrten. A negyedik negyedévben a kedvezőtlen piaci körülmények között is sikerült a betéti bázist növelni (negyedéves szinten +3%, árfolyamszűrten); miután a betétkiáramlás visszafordítása érdekében a Bank december végén – a piaci trendeknek megfelelően – megemelte a betéti kamatokat.

2014 során a JSC „OTP Bank” (Oroszország) betétállománya rubelben nominálisan 7%-al nőtt a rubel leértékelődése miatt. Mivel ugyanezen időszak alatt a lejáró tőkepiaci források és a hitelállomány-növekedés okozta likviditási igény ezt meghaladó mértékű volt, a nettó anyabanki finanszírozás a 2013. év végi -204 millió dolláros szintről (vagyis a JSC „OTP Bank” (Oroszország) nettó finanszírozói pozícióban volt) 2014 végére 320 millió dollárra emelkedett. Fontos kiemelni, hogy a 2014. év végi anyabanki finanszírozási szint egy jelentős biztonsági tartalékkal megnövelt érték volt, amelyre a hosszú orosz ünnepek és a turbulens piaci folyamatok okozta bizonytalanságok miatt került sor. Ezt jól mutatja, hogy a nettó anyabanki finanszírozás 2015. január végén 9 millió dollár volt.

2015 során a JSC „OTP Bank” (Oroszország)-nak mindössze 300 millió rubel tőkepiaci lejáratára lesz (összesen ennyi a kibocsátott kötvények névértéke), így likviditási kockázatokat tekintve a hitel-betét folyamatok egyensúlyban tartása az elsődleges prioritás. Tekintve, hogy az orosz bankrendszerért likviditási sokkok ellenére is stabil maradt a JSC „OTP Bank” (Oroszország) betétállománya, a likviditási kockázatok a 2015-re is mérsékeltnek tekinthetők.

41. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

OTP Bank működése Oroszországban [folytatás]

A JSC „OTP Bank” (Oroszország) 2014-ben összesen közel 13,3 milliárd rubel értékben fizetett vissza saját kibocsátású kötvényeket, ebből a negyedik negyedévben közel 1,1 milliárd rubelnyit. Az orosz leánybank a negyedik negyedév során 3 milliárd rubel értékben kapott 10 éves alárendelt kölcsönt az anyavállalattól, míg 2014 során 1,2 milliárd rubelnek megfelelő összegben fizetett vissza alárendelt kölcsöntökét az anyabank felé. A JSC „OTP Bank” (Oroszország) tőke megfelelési mutatója 2014 végén 12,1% volt.

2015-ben várhatóan csökken a teljesítő hitelek állománya, ami a stabilan alakuló betétállomány mellett javuló likviditási helyzetet eredményezhet, ugyanakkor csökkenő bevételeket eredményezhet. A megemelkedett forrásköltségek hatására a 2015-ös nettó kamateredmény mérséklődhet. A működési környezetet tekintve nem várható érdemi javulás, így a magas kockázati költségek terén nem várható jelentős fordulat 2015-ben. 2015-ben várhatóan továbbra is veszteséges marad a JSC „OTP Bank” (Oroszország).

Növekedési Hitelprogram

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a Növekedési Hitelprogram folytatása mellett döntött. A második szakasz 2013. október 1-től 2015. december 31-ig tart, mely során a bankok rendelkezésére álló keretösszeg kezdetben 500 milliárd forint. Ezt a Monetáris Tanács 2014 szeptemberében 1.000 milliárd forintra növelte. A keretösszeg legfeljebb 2.000 milliárd forintig emelkedhet. Az első szakaszhoz hasonlóan a jegybanki refinanszírozás 0 százalékos kamatozása és legfeljebb 10 éves futamidejű, amit a bankok maximum 2,5%-os kamatmarzs alkalmazása mellett hitelezhetnek tovább. Az első pillér célja új hitelek nyújtása, a második pillér célja forint- és deviza hitelek kiváltása. A második pillérben kötött hitelszerződések aránya nem haladhatja meg a két pillérben összesen kötött szerződések összegének 10%-át. Az ügyfelek által felvehető maximális hitelösszeg pillérenként 10-10 milliárd forint.

A második szakaszban az OTP Csoport 2014 végéig összesen 117 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket. Ezen felül több mint 38 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződéskötésre.