



**OTP BANK NYRT.**

***AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT  
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI  
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT  
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK  
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL***

**OTP BANK NYRT.**  
**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK**

**TARTALOMJEGYZÉK**

	<u>Oldalszám</u>
Független könyvvizsgálói jelentés	
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások:	
2013. december 31-i, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2013. december 31-ével zárult év, konszolidált eredménykimutatása	3
2013. december 31-ével zárult év, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2013. december 31-ével zárult év, konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
2013. december 31-ével zárult év, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-98

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

### A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

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

### A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

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

### A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

## Vélemény

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

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

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

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


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

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

Budapest, 2014. március 25.

  
.....  
Gion Gábor

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

  
.....  
dr. Hruby Attila

kamarai tag könyvvizsgáló  
007118

**OTP BANK NYRT.**  
**2013. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	<i>Jegyzet</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	539.125	602.521
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	273.479	356.866
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	415.605	222.874
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.637.255	1.411.177
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.245.210	6.464.191
Részvények és részesedések	9.	23.837	7.936
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	580.051	429.303
Tárgyi eszközök	11.	261.523	251.393
Immateriális javak	11.	193.721	237.749
Egyéb eszközök	12.	<u>211.241</u>	<u>129.456</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>10.381.047</u></b>	<b><u>10.113.466</u></b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	784.212	534.324
Ügyfelek betétei	14.	6.866.606	6.550.708
Kibocsátott értékpapírok	15.	445.218	643.123
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	87.164	122.032
Egyéb kötelezettségek	17.	421.353	457.231
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>267.162</u>	<u>291.495</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>8.871.715</u></b>	<b><u>8.598.913</u></b>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.532.164	1.534.572
Visszavásárolt saját részvény	21.	-55.599	-53.802
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>4.767</u>	<u>5.783</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.509.332</u></b>	<b><u>1.514.553</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>10.381.047</u></b>	<b><u>10.113.466</u></b>

Budapest, 2014. március 25.

  
 Dr. Csányi Sándor  
 elnök-vezérigazgató



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	<i>Jegyzet</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Kamatbevétel:</b>			
Hitelekből		771.542	795.475
Bankközi kihelyezésekből		207.951	341.071
Értékesíthető értékpapírokból		71.743	78.624
Lejáratig tartandó értékpapírokból		33.002	20.204
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		4.207	6.749
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>924</u>	<u>1.827</u>
<i>Összes kamatbevétel</i>		<b><u>1.089.369</u></b>	<b><u>1.243.950</u></b>
<b>Kamatráfordítások:</b>			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		189.539	294.631
Ügyfelek betéteire		199.794	237.898
Kibocsátott értékpapírokra		34.896	54.033
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>11.412</u>	<u>11.923</u>
<i>Összes kamatráfordítás</i>		<b><u>435.641</u></b>	<b><u>598.485</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b><u>653.728</u></b>	<b><u>645.465</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	262.569	229.470
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség	23.	-	-2.490
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b><u>391.159</u></b>	<b><u>418.485</u></b>
Díj-, jutalék bevételek	24.	257.135	203.499
Díj-, jutalék ráfordítások	24.	<u>55.378</u>	<u>49.162</u>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>		<b><u>201.757</u></b>	<b><u>154.337</u></b>
Deviza műveletek nettó nyeresége		18.279	3.171
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)		11.546	-235
Ingtalan tranzakciók nyeresége		1.552	1.131
Osztalékbevételek		2.474	2.803
Értékvesztés feloldása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		11	505
Egyéb működési bevételek	25.	24.840	23.987
Egyéb működési ráfordítások	25.	<u>-39.795</u>	<u>-35.033</u>
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b><u>18.907</u></b>	<b><u>-3.671</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások		204.277	188.952
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	78.017	47.420
Egyéb általános költségek		<u>244.477</u>	<u>187.105</u>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	25.	<b><u>526.771</u></b>	<b><u>423.477</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>85.052</u></b>	<b><u>145.674</u></b>
Társasági adó	26.	<u>-20.944</u>	<u>-23.088</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>64.108</u></b>	<b><u>122.586</u></b>
<b>Ebből:</b>			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>-91</u>	<u>896</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<b><u>64.199</u></b>	<b><u>121.690</u></b>
<b>Egy törzsrészcsoportra jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)</b>			
Alap	37.	<u>241</u>	<u>457</u>
Hígitott	37.	<u>240</u>	<u>457</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b>64.108</b>	<b>122.586</b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-1.721	48.180
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	531	532
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-1.357	4.978
Átváltási különbözet	-33.159	-54.104
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-39	-
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>28.363</u></b>	<b><u>122.172</u></b>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>-1.016</u>	<u>182</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>29.379</u>	<u>121.990</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>	<i>Jegyzet</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>85.052</b>	<b>145.674</b>
Goodwill értékvesztés	11.	30.819	-
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	47.198	47.420
Értékvesztés visszairása értékpapírokra	7., 10.	-11	-505
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	262.569	226.980
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	1.370	1.335
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	4.313	6.375
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségre	17.	3.990	2.135
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	5.704	4.584
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteség változása		-39	-
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		859	-1.938
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		4.921	-8.829
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-219.517	20.512
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-113.672	278.246
Egyéb eszközök értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-67.833	1.585
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		315.898	151.855
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)		-1.785	45.657
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése		7.414	10.217
Osztalékbevételek		-2.474	-2.803
Fizetett társasági adó		<u>-21.739</u>	<u>-25.259</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>343.037</u></b>	<b><u>903.241</u></b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		83.761	65.870
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-227.341	-216.170
Leányvállalatokban lévő részvények és részesedések nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-14.560	1.071
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése		-2.711	-
Nem ellenőrzött részesedések kivásárlása		-1.124	-
Osztalékbevételek		2.474	2.803
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése		-150.738	-304.401
Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése		-59.286	-63.127
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése		15.190	18.430
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		<u>-29</u>	<u>1.434</u>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-354.364</u></b>	<b><u>-494.090</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**  
**[folytatás]**

<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>	<i>Jegyzet</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		249.888	-112.644
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-197.905	-169.740
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése		-24.333	-24.952
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése (-) / növekedése (+)		-1.016	182
Átértékelési különbözet		-32.270	-53.391
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések <sup>1</sup>		-4.111	-4.144
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-1.316	430
Fizetett osztalék		<u>-33.592</u>	<u>-28.140</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-44.655</u></b>	<b><u>-392.399</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)</b>		<b><u>-55.982</u></b>	<b><u>16.752</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>331.929</u></b>	<b><u>315.177</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>275.947</u></b>	<b><u>331.929</u></b>
 <b>Pénzeszközök bemutatása</b>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		602.521	595.986
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-270.592</u>	<u>-280.809</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>331.929</u></b>	<b><u>315.177</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	539.125	602.521
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-263.178</u>	<u>-270.592</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>275.947</u></b>	<b><u>331.929</u></b>

<sup>1</sup> Részletesebben lásd a 20. sz. jegyzetet.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA**  
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
<b>2012. január 1-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>6.216</u></b>	<b><u>1.488.296</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-54.387</u></b>	<b><u>5.601</u></b>	<b><u>1.418.310</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	121.690	-	-	896	122.586
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	300	-	-	-714	-414
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	4.584	-	-	-	-	4.584
2011. évi osztalék		-	-	-	-28.000	-	-	-	-28.000
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	6.342	-	6.342
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-155	-	-	-	-155
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-5.757	-	-5.757
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	=	=	=	-2.943	=	=	=	-2.943
<b>2012. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>10.800</u></b>	<b><u>1.579.188</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-53.802</u></b>	<b><u>5.783</u></b>	<b><u>1.514.553</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	64.199	-	-	-91	64.108
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-34.820	-	-	-925	-35.745
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	5.704	-	-	-	-	5.704
2012. évi osztalék		-	-	-	-33.600	-	-	-	-33.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	17.943	-	17.943
Saját részvények									
– értékesítésének nyeresége		-	-	-	481	-	-	-	481
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-19.740	-	-19.740
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-3.248	-	-	-	-3.248
Nem ellenőrzött részesedések kivásárlása		=	=	=	-1.124	=	=	=	-1.124
<b>2013. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>16.504</u></b>	<b><u>1.571.076</u></b>	<b><u>-55.468</u></b>	<b><u>-55.599</u></b>	<b><u>4.767</u></b>	<b><u>1.509.332</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**1.1. Általános információk**

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2014. március 25-én az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
A Bank tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.441 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	38.203	36.366
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	37.487	35.054

**1.2. A Számvitel alapja**

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő nemzeti társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

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

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámolóképzési kötelezettségnek is eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működésének konszolidált átfogó eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**1.2. A Számvitel alapja [folytatás]**

**1.2.1. Az IFRS standardok 2013. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő IASB által közzétett és az EU által elfogadott következő standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai léptek életbe:

- IFRS 13 “Valós értéken történő értékelés” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) “Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása” – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) “Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása” – Kormányzati hitelek - az EU által elfogadva 2013. március 4-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) “A pénzügyi kimutatások prezentálása” – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 12 (Módosítás) “Jövedelemadók” – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások” – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai “IFRS-ek Fejlesztései (2009-2011)” az IFRS Éves Fejlesztési Projektje eredménye (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében, az EU által elfogadva 2013. március 27-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 20 “Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A fentiekben bemutatott standardok módosításainak elfogadása nem vezetett a Csoport számviteli politikájának változásához.

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

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre, amelyek még nem léptek hatályba:

- IFRS 10 “Konszolidált pénzügyi kimutatások” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 “Közös megállapodások” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 12 “Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) “Egyedi pénzügyi kimutatások” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) “Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**1.2. A Számvitel alapja [folytatás]**

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

- IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" és IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" – Áttérésről szóló útmutató, az EU által elfogadva 2013. április 4-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – Befektetési társaságok, az EU által elfogadva 2013. november 20-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Bemutatás" – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 36 (Módosítás) "Eszközök értékvesztése" – Nem pénzügyi eszközök megtérülő értékének közzétételei – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 39 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés" – Származékos ügyletek megújítása és a fedezeti számvitel fenntartása – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

Jelenleg, az EU által elfogadott IFRS-ek jelentősen nem különböznek az IASB által elfogadott szabályozásoktól, kivéve a következő standardokat, meglévő standardok módosításait, értelmezéseket, amelyeket az EU még nem hagyott jóvá a (jelen beszámoló elkészítésének napjáig) (a hatályba lépés napja az IFRS-ekre vonatkozóan lent található):

- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" és a későbbi módosítások (hatályba lépés napja még nem meghatározott),
- IFRS 14 "Szabályozói Halasztott Elszámolások" (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – Meghatározott Juttatási Programok: Munkavállalói Járulékok (hatályba lép 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai "IFRS-ek Fejlesztései (2010-2012)" az IFRS Éves Fejlesztési Projektje eredménye (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében (a módosítások hatályba lépnek a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai "IFRS-ek Fejlesztései (2011-2013)" az IFRS Éves Fejlesztési Projektje eredménye (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 és IAS 40) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében (a módosítások hatályba lépnek a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 21 "Illetékek" (hatályba lép 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

**2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

**2.1. Alkalmazott alapelvek**

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A konszolidált pénzügyi kimutatások IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.1. Alkalmazott alapelvek [folytatás]**

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

**2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.

A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

Az árfolyam-különbszetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbszetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbszetek (lásd a 2.7. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbszetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbszetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetési vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbszet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbszet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben. Minden egyéb részleges értékesítés esetén (azaz társult vállalkozások, illetve közös vezetési vállalkozások olyan értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport jelentős befolyásának illetve közös ellenőrzésének elvesztését) a halmozott árfolyam-különbszetek arányos része átsorolásra kerül az eredménybe.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbszetek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.3. Konszolidálási elvek**

A konszolidált pénzügyi kimutatásaiban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 31. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd a 2.13. sz. jegyzetet). A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

**2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása**

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken. Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége.

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

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

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

**2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések, melyekkel aktív piacon kereskednek, az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. A konszolidált pénzügyi kimutatás készítésekor azon értékpapír-befektetések, amelyeknél a Csoport kifejezte a hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani, amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel.

A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont, illetve prémium éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

A lejáratig tartandó értékpapírok jellemzően a Magyar Állam és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, diszkont kincstárjegyeket, jelzálogleveleket és külföldi kibocsátású kötvényeket tartalmaznak.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

**2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok vállalati részvényeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, MNB által kibocsátott értékpapírokat, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggént kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IAS 39 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

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

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

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

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

**2.8. Nettósítás**

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

**2.10. Értékesíthető értékpapírok**

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredmény-kimutatásban jelenik meg.

Az értékesíthető értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, MNB kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, és vállalati részvényeket tartalmaznak.

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre az értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős.

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kamatok az effektív kamatláb módszer alapján kerültek elszámolásra.

Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a Menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbséget elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez. (Lásd a 8., 13 és 43. sz. jegyzet a Növekedési Hitelprogramhoz kapcsolódóan.)

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábalal diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés [folytatás]**

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

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

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

**2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés**

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként vagy Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettséggként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettséggként illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

**2.13. Részvények és részesedések**

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IAS 39 szerint szerepelnek.

A részvények és részesedések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

**2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]**

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-50%
Vagyoni értékű jogok	1-50%
Ingatlanok	1-50%
Irodai berendezések, járművek	2,5-67,5%

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

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

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása.

Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek, hiszen a beszerzéshez szorosan kapcsolódó, annak érdekében kötött ügylet aktiválásig felmerült eredményéről van szó.

**2.15. Pénzügyi kötelezettségek**

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

**2.16. Lízing**

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbe vevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

**A Csoport, mint lízingbe adó**

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbe vevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat. Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.16. Lízing [folytatás]**

**A Csoport, mint lízingbe vevő**

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejártá előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

**2.17. Visszavásárolt saját részvények**

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

**2.18. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

A Csoport akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető.

A Csoport kamatbevétel, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

**2.19. Díjak és jutalékok**

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

**2.20. Osztalékbevétel**

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

**2.21. Társasági adó**

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.22. Fügő és jövőbeni kötelezettségek**

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

**2.23. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások**

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

A Bank részvényben teljesített részvény-alapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Csoport legjobb megítélése szerint.

A Bank alkalmazza a IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettséggként és ráfordításként kell elszámolni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

**2.24. Konszolidált cash-flow kimutatás**

A konszolidált cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.

A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

**2.25. Szegmens információk**

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

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lizing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

**2.26. Összehasonlító adatok**

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetekben néhány bázisadat átsorolásra került a 2012. december 31-ével végződött év konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfeleljen, ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.27. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések**

**Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció**

A szerződés szerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adósai helyzetének kezelése érdekében 2011. június 28-án kihirdetésre került, hogy a devizakölcsönök havi törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza lakáshittel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel a devizahitelesek megsegítésére létrejött hitelkeret-szerződés, amelyet a magyar kormány a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozása céljából hozott létre.

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

A módosított feltételek alapján 60 hónapra, legfeljebb 2017. június 30-át megelőző utolsó esedékes törlesztő részletig lehet rögzített árfolyamú gyűjtőszámlahitel szerződést kötni. A jelentkezési határidő a törvény 2012. december 22-i módosítása alapján kiterjesztésre került 2013. március 29-ig. A rögzített árfolyamot a törvény a korábbi értékekhez képest módosította, és 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2,5 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtanak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel folyósítása forintban állami készfizető kezesség fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt történik. A devizakölcsön aktuális törlesztő részletének a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a rögzített árfolyam feletti – de legfeljebb a legmagasabb árfolyammal számolt (270 HUF/CHF, 340 HUF/EUR, 3,3 HUF/JPY) – hányadának 100%-a erejéig a magyar kormány mentesíti a hitelintézeteket. A hitelintézeteknek a 2012-re megtérített összeg – mentesített követelésrész – 50%-ával megegyező mértékű járadékot kell megfizetni járadékadó formájában.

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

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

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat Csoport szinten:

**2013. december 31-én**

	<b>OTP</b>	<b>OTP Jelzálogbank</b>	<b>OTP Ingatlanlízings Zrt.</b>	<b>Csoport</b>
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)	4.787	31.165	470	36.422
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	4.728	31.340	553	36.621
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	320	2.483	50	2.853
Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök teljes állománya (millió Ft)	19.422	223.286	5.904	248.612

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

**2.27. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések [folytatás]**

**Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció [folytatás]**

**2012. december 31-én**

	<b>OTP</b>	<b>OTP Jelzálogbank</b>	<b>OTP Ingatlanlízings Zrt.</b>	<b>Csoport</b>
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)	3.060	23.817	380	27.257
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	2.988	23.324	386	26.698
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	79	831	3	913
Rögzített törlesztési árfolyamú deviza-kölcsönök teljes állománya (millió Ft)	13.444	187.606	5.346	206.396

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukció hatását a Csoport eredményére:

**2013. december 31-én**

	<b>OTP</b>	<b>OTP Jelzálogbank</b>	<b>OTP Ingatlanlízings Zrt.</b>	<b>Csoport</b>
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség – amit az állam megtérít	408	1.084	113	1.605
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	204	542	57	803

**2012. december 31-én**

	<b>OTP</b>	<b>OTP Jelzálogbank</b>	<b>OTP Ingatlanlízings Zrt.</b>	<b>Csoport</b>
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség – amit az állam megtérít	60	824	23	907
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	30	412	12	454

Azon hiteladósok, akik esetében az alábbi kritériumok egyike vagy az összes érvényesült, nem léphettek be a gyűjtőszámla hitelprogramba:

- a) folyósításkori árfolyamon átszámítva a teljes hitelösszeg meghaladja a 20 millió forintot
- b) a hitel késedelme meghaladja a 90 napot
- c) a hiteladós fizetéskönnyítő programban vesz részt.

A 2013. november 5-én elfogadott törvénymódosítás értelmében a fenti kizáró kritériumok megszüntetésre kerültek.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített 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 Csoport rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartálékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Az értékvesztés meghatározása több bizonytalan tényezőre támaszkodik a kockázatok kimenetelét illetően, és a becslés folyamán a Csoport Menedzsmentje szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

**3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése**

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

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

**3.3. Céltartalékok**

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

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

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

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

**3.4 Goodwill értékvesztés**

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy - ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak - annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeni, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők. A goodwill értékvesztés a konszolidált eredménykimutatásban az értékcsökkenés és amortizáció soron jelenik meg.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK**  
**A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Pénztárak		
forint	68.063	59.693
valuta	<u>120.069</u>	<u>127.126</u>
	<b><u>188.132</u></b>	<b><u>186.819</u></b>
<b>Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>		
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	51.807	134.828
deviza	<u>298.528</u>	<u>279.755</u>
	<b><u>350.335</u></b>	<b><u>414.583</u></b>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>435</u>	<u>659</u>
	<b><u>435</u></b>	<b><u>659</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>223</u>	<u>460</u>
	<b><u>350.993</u></b>	<b><u>415.702</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>539.125</u></b>	<b><u>602.521</u></b>
<b>Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék</b>	<b><u>263.178</u></b>	<b><u>270.592</u></b>

**5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI**  
**VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN**  
**(millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	32.424	40.882
deviza	<u>235.898</u>	<u>294.509</u>
	<b><u>268.322</u></b>	<b><u>335.391</u></b>
Éven túli:		
forint	-	15.000
deviza	<u>4.911</u>	<u>7.183</u>
	<b><u>4.911</u></b>	<b><u>22.183</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>277</u>	<u>403</u>
Értékvesztés	<u>-31</u>	<u>-1.111</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>273.479</u></b>	<b><u>356.866</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>1.111</b>	<b>1.165</b>
Értékvesztés képzés	28	1.479
Értékvesztés visszairása	-367	-1.375
Értékvesztés felhasználása	-712	-
Átváltási különbözet	<u>-29</u>	<u>-158</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>31</u></b>	<b><u>1.111</u></b>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	0,1% - 9,0%	0,1% - 9,4%
Deviza	0,01% - 11,9%	0,002% - 10,1%

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A bankközi kihelyezések átlagos kamatozása	1,48%	2,28%

**6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>		
MNB kötvények	209.347	1.333
Részvények	73.703	90.779
Államkötvények	34.817	12.476
Magyar Állam által kibocsátott diszkont kincstárjegyek	2.159	2.098
Egyéb értékpapírok	14.615	7.741
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>5.912</u>	<u>6.913</u>
	<b><u>340.553</u></b>	<b><u>121.340</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>987</u>	<u>480</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>341.540</u></b>	<b><u>121.820</u></b>

**Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	53.667	73.183
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS <sup>1</sup> ügyletek	8.444	10.298
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	5.357	7.173
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	104	-
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>6.493</u>	<u>10.400</u>
	<b><u>74.065</u></b>	<b><u>101.054</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>415.605</u></b>	<b><u>222.874</u></b>

<sup>1</sup> CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (Lásd a 28. sz. jegyzetet.)

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]**

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	86,9%	80,2%
Deviza	<u>13,1%</u>	<u>19,8%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	9,5%	9,9%
Deviza	<u>90,5%</u>	<u>90,1%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	2,9% -13,0%	1,2% -12,0%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamatozása	1,46%	5,54%

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	7.245	2
fix kamatozású	<u>249.085</u>	<u>21.587</u>
	<b><u>256.330</u></b>	<b><u>21.589</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	663	-
fix kamatozású	<u>3.945</u>	<u>2.059</u>
	<b><u>4.608</u></b>	<b><u>2.059</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>79.615</u>	<u>97.692</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>340.553</u></b>	<b><u>121.340</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>		
MNB által kibocsátott kötvények	1.151.208	860.081
Államkötvények	318.263	370.329
Vállalati kötvények	71.148	51.527
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>67.930</u>	<u>45.966</u>
	<u>67.930</u>	<u>45.966</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	3.218	-
deviza	-	<u>5.561</u>
	<u>3.218</u>	<u>5.561</u>
Diszkont kincstárjegyek	38.088	34.853
Jelzáloglevelek	-	151
Egyéb értékpapírok	8.562	44.022
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	41.702	39.810
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>6.521</u>	<u>6.829</u>
	<u>6.521</u>	<u>6.829</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	27.013	28.647
deviza	<u>8.168</u>	<u>4.334</u>
	<u>35.181</u>	<u>32.981</u>
	<b><u>1.628.971</u></b>	<b><u>1.400.773</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9.250</u>	<u>11.630</u>
Értékvesztés	<u>-966</u>	<u>-1.226</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.637.255</u></b>	<b><u>1.411.177</u></b>

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	82,6%	81,4%
Deviza	<u>17,4%</u>	<u>18,6%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	47,1%	64,1%
Deviza	<u>52,9%</u>	<u>35,9%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,0%</u></b>	<b><u>100,0%</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	2,9% - 8,0%	6,0% - 8,0%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,3% - 22,0%	0,8% - 20,0%
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	4,10%	7,92%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	9,12%	3,99%

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.026.084	9.518
fix kamatozású	<u>478.490</u>	<u>1.282.459</u>
	<b><u>1.504.574</u></b>	<b><u>1.291.977</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3.730	2.521
fix kamatozású	<u>78.965</u>	<u>66.465</u>
	<b><u>82.695</u></b>	<b><u>68.986</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>41.702</u>	<u>39.810</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.628.971</u></b>	<b><u>1.400.773</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>1.226</b>	<b>1.930</b>
Értékvesztés képzés	1	61
Értékvesztés visszairása	-1	-551
Értékvesztés felhasználása	-265	-83
Átváltási különbözet	<u>5</u>	<u>-131</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>966</u></b>	<b><u>1.226</u></b>

Egyes értékpapírok fedezetek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 39. sz. jegyzetet.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**8. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belül esedékes hitelek és váltók	2.537.167	2.573.893
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>4.875.633</u>	<u>4.973.154</u>
	<b><u>7.412.800</u></b>	<b><u>7.547.047</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>68.044</u>	<u>71.320</u>
Értékvesztés	<u>-1.235.634</u>	<u>-1.154.176</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6.245.210</u></b>	<b><u>6.464.191</u></b>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	27%	26%
Deviza	<u>73%</u>	<u>74%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli forinthelek	0,3% - 40,4%	4,5% - 43%
Éven túli forinthelek	0,3% - 40,4%	2,7% - 43%
Éven belüli devizahitelek	0,01% - 66%	1% - 66%
Éven túli devizahitelek	0,01% - 64,9%	0,1% - 58,6%
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forinthelek átlagos kamatozása	4,94%	5,27%
Devizahitelek átlagos kamatozása	16,54%	15,44%

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	18,4%	18,2%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
Fogyasztási hitelek	2.838.144	38%	2.673.929	35%
Vállalati hitelek	2.251.096	30%	2.319.747	31%
Lakás hitelek	2.050.026	28%	2.248.435	30%
Önkormányzati hitelek	273.534	4%	304.936	4%
<i>Ebből állam által átvállalt hitelek</i>	<u>102.152</u>	<u>1%</u>	-	-
<b>Összesen</b>	<b><u>7.412.800</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>7.547.047</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

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

A Bank által hitelezett 192 darab ötezer fő feletti önkormányzat összes hitelállománya 245 milliárd forintot tett ki 2012. december végén, amelyből az állami adósság-átvállalás 142,6 milliárd forintnyi összeget érintett (2012. december 31-i árfolyamon). Ebből 41,5 milliárd forintnyi összeg előtörlesztésre került, továbbá 101,2 milliárd forintnyi állomány refinanszírozása történt meg a Bank által az ÁKK-nak nyújtott hitelből.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>1.154.176</b>	<b>1.061.452</b>
Értékvesztés képzés	514.614	602.194
Értékvesztés visszairása	-328.859	-472.154
Értékvesztés felhasználás	-79.996	2.111
Átváltási különbözet	<u>-24.301</u>	<u>-39.427</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>1.235.634</u></b>	<b><u>1.154.176</u></b>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Értékvesztés visszairás (-) / képzés (+) kihelyezési veszteségekre	-374	41
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>262.943</u>	<u>226.939</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>262.569</u></b>	<b><u>226.980</u></b>

**9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDESEK (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Részesedések		
Nem konszolidált leányvállalatok	8.296	7.159
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	15.583	337
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) <sup>1</sup>	<u>4.189</u>	<u>3.408</u>
	<b><u>28.068</u></b>	<b><u>10.904</u></b>
Értékvesztés	<u>-4.231</u>	<u>-2.968</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>23.837</u></b>	<b><u>7.936</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>2.968</b>	<b>1.654</b>
Értékvesztés képzés	1.370	1.335
Értékvesztés felhasználás	-132	-22
Átváltási különbözet	<u>25</u>	<u>1</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4.231</u></b>	<b><u>2.968</u></b>

<sup>1</sup> Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Államkötvények	564.522	407.853
Külföldi kötvények	1.070	1.236
Jelzáloglevelek	493	2.142
Diszkont kincstárjegyek	<u>457</u>	<u>6.432</u>
	<b><u>566.542</u></b>	<b><u>417.663</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	14.284	12.410
Értékvesztés	<u>-775</u>	<u>-770</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>580.051</u></b>	<b><u>429.303</u></b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	16.457	32.619
fix kamatozású	<u>212.112</u>	<u>230.287</u>
	<b><u>228.569</u></b>	<b><u>262.906</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	252
fix kamatozású	<u>337.973</u>	<u>154.505</u>
	<b><u>337.973</u></b>	<b><u>154.757</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>566.542</u></b>	<b><u>417.663</u></b>

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	89,8%	85,7%
Deviza	<u>10,2%</u>	<u>14,3%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,02% - 4,25%	0,3% - 7,1%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	2,6% - 10,9%	3,5% - 30%

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamatozása	6,71%	7,47%



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**10. SZ. JEGYZET: LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>770</b>	<b>889</b>
Értékvesztés képzése	21	15
Értékvesztés visszairása	-32	-30
Értékvesztés felhasználása	-	-34
Átváltási különbözet	<u>16</u>	<u>-70</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>775</u></b>	<b><u>770</u></b>

**11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)**

2013. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingtatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>363.524</b>	<b>214.736</b>	<b>187.618</b>	<b>18.928</b>	<b>784.806</b>
Évközi növekedés	32.622	11.394	22.509	29.217	95.742
Átváltási különbözet	-7.438	-901	-893	97	-9.135
Évközi csökkenés	-13.939	-2.605	-20.562	-22.755	-59.861
Konzolidációs kör bővülése	<u>142</u>	<u>10</u>	<u>234</u>	<u>854</u>	<u>1.240</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>374.911</u></b>	<b><u>222.634</u></b>	<b><u>188.906</u></b>	<b><u>26.341</u></b>	<b><u>812.792</u></b>

**Értékcsökkenés és amortizáció**

<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>125.775</b>	<b>44.867</b>	<b>125.022</b>	-	<b>295.664</b>
Évközi növekedés	22.192	5.644	19.362	-	47.198
Goodwill értékvesztés	30.819	-	-	-	30.819
Átváltási különbözet	6.164	173	-776	-	5.561
Évközi csökkenés	-3.818	-963	-17.135	-	-21.916
Konzolidációs kör bővülése	<u>58</u>	<u>78</u>	<u>86</u>	=	<u>222</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>181.190</u></b>	<b><u>49.799</u></b>	<b><u>126.559</u></b>	=	<b><u>357.548</u></b>

**Nettó érték**

<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>237.749</u></b>	<b><u>169.869</u></b>	<b><u>62.596</u></b>	<b><u>18.928</u></b>	<b><u>489.142</u></b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>193.721</u></b>	<b><u>177.835</u></b>	<b><u>62.347</u></b>	<b><u>26.341</u></b>	<b><u>455.244</u></b>

A goodwill változásának levezetése a 2013. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>189.619</b>
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-13.236
Évközi csökkenés	<u>-30.819</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>145.564</u></b>

**Nettó érték**

<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>189.619</b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>145.564</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**

**2013. december 31-ével zárult év [folytatás]**

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

<b>Pénztermelő egységek</b>	<b>Millió forint</b>
OA O OTP Bank	61.534
DSK Bank EAD	28.541
OTP Bank JSC	26.179
OTP banka Hrvatska d.d.	17.236
OTP Bank Romania S.A.	5.900
OTP Banka Slovensko a.s.	88
Egyéb <sup>1</sup>	<u>6.086</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>145.564</u></b>

A külföldi leánybankok goodwill értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash-flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege.

Az értékvesztés teszthez 2014-2018 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul, amelyben 2014-ra az aktuális, elfogadott éves tervek, míg a 2015-2018 közötti időszakra az aktuális stratégiai pénzügyi pályák kerültek alkalmazásra.

**Jelenérték számítás DCF módszerrel**

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat adózott eredménye lett a kiindulópont.

A Csoport által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához egyrészt a jelenlegi makro előrejelzések jegybanki alapkamata lett felhasználva a kockázatmentes hozamokhoz, másrészt a kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzétett országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, amely korrigálva lett az egyes országoknál a 2013. december 31-i CDS felárrakkal.

A leánybankok értéke a DCF módszerrel tehát a diszkontált cash-flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

**Jelenérték számítás EVA módszerrel**

Positív gazdasági profitot a vállalat akkor ér el, amikor a befektetett tőkéjének jövedelmezősége meghaladja a bankszektorban szokásosan elérhető normál profit mértékét, azaz amikor az elvárt hozamnál nagyobb jövedelmezőséggel működik. A leánybank gazdasági profitja úgy lett kiszámítva, hogy az adózott eredményéből levonásra került a befektetett tőke tőkeköltsége. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításához használt mutatók (hosszú távú tőkeköltség és növekedési ütem) megegyeznek a DCF módszernél használt értékekkel.

**A 2013. év végi értékvesztés teszt összefoglalása**

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján 30.819 millió forint konszolidált IFRS goodwill került leírásra az OTP Bank JSC leányvállalatra.

<sup>1</sup> Egyéb tartalmazza: Monicompany Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**

2012. december 31-ével zárult év

<b>Bruttó érték</b>	<b>Immateriális javak és goodwill</b>	<b>Ingtatlanok</b>	<b>Irodai berendezések, járművek</b>	<b>Beruházások</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>381.658</b>	<b>199.654</b>	<b>187.460</b>	<b>16.343</b>	<b>785.115</b>
Évközi növekedés	30.937	16.753	24.635	27.309	99.634
Átváltási különbözet	-12.047	-7.311	-6.465	-571	-26.394
Évközi csökkenés	-37.048	-2.871	-18.117	-24.155	-82.191
Konszolidációs kör bővülése	<u>24</u>	<u>8.511</u>	<u>105</u>	<u>2</u>	<u>8.642</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>363.524</u></b>	<b><u>214.736</u></b>	<b><u>187.618</u></b>	<b><u>18.928</u></b>	<b><u>784.806</u></b>

**Értécsökkenés és amortizáció**

<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>131.789</b>	<b>40.102</b>	<b>121.558</b>	<b>-</b>	<b>293.449</b>
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	22.372	6.140	18.908	-	47.420
Átváltási különbözet	-1.557	-1.532	-3.815	-	-6.904
Évközi csökkenés	-26.838	-1.076	-11.692	-	-39.606
Konszolidációs kör bővülése	<u>9</u>	<u>1.233</u>	<u>63</u>	<u>-</u>	<u>1.305</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>125.775</u></b>	<b><u>44.867</u></b>	<b><u>125.022</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>295.664</u></b>

**Nettó érték**

<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>249.869</u></b>	<b><u>159.552</u></b>	<b><u>65.902</u></b>	<b><u>16.343</u></b>	<b><u>491.666</u></b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>237.749</u></b>	<b><u>169.869</u></b>	<b><u>62.596</u></b>	<b><u>18.928</u></b>	<b><u>489.142</u></b>

A goodwill változásának levezetése a 2012. december 31-ével zárult évben:

<b>Bruttó érték</b>	<b>Goodwill</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>198.896</b>
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-9.277
Évközi csökkenés	-
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>189.619</u></b>

**Nettó érték**

<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b><u>198.896</u></b>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>189.619</u></b>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

<b>Pénztermelő egységek</b>	<b>Millió forint</b>
OA O OTP Bank	68.205
OTP Bank JSC	64.003
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	16.910
OTP Bank Romania S.A.	5.788
OTP Banka Slovensko a.s.	86
Egyéb <sup>1</sup>	6.086
<b>Összesen</b>	<b><u>189.619</u></b>

**A 2012. év végi értékvesztés teszt összefoglalása**

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján nem került sor konszolidált IFRS goodwill leírásra.

<sup>1</sup> Egyéb tartalmazza: Monicompt Zrt., OTP Ingatlanlizing Zrt., Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK<sup>1</sup> (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Készletek	63.136	50.751
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	26.803	13.694
Aktív időbeli elhatárolások	19.305	10.100
Vevőkövetelés	14.581	12.465
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	12.295	-
Egyéb adott előlegek	8.426	5.838
Társasági adókövetelések	6.938	13.313
Halasztott adókövetelések	5.286	159
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	5.042	8.752
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	3.155	1.431
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	2.115	1.544
Lízinggel kapcsolatos követelések	976	1.108
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	664	635
Egyéb	<u>65.766</u>	<u>30.931</u>
	<b><u>234.488</u></b>	<b><u>150.721</u></b>
Értékvesztés <sup>2</sup>	<u>-23.247</u>	<u>-21.265</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>211.241</u></b>	<b><u>129.456</u></b>

**A valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének megbontása**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	15.472	9.318
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	9.733	4.224
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	1.520	136
Valós érték fedezeti ügyletnek minősülő határidős értékpapír ügyletek	44	6
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	34	10
<b>Összesen</b>	<b><u>26.803</u></b>	<b><u>13.694</u></b>

<sup>1</sup> Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A társasági adókövetelés a 2014. évre vonatkozó adóbevallásban kerül érvényesítésre. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

<sup>2</sup> Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a készletekre és vevőkövetelésekre elszámolt értékvesztések képviselték.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]**

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>21.265</b>	<b>16.558</b>
Értékvesztés képzés	4.313	6.375
Értékvesztés felhasználás	-2.422	-1.300
Átváltási különbözet	<u>91</u>	<u>-368</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>23.247</u></b>	<b><u>21.265</u></b>

**13. SZ. JEGYZET: BANKOKKAL, MAGYAR ÁLLAMMAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	352.641	78.602
deviza	<u>162.714</u>	<u>200.599</u>
	<b><u>515.355</u></b>	<b><u>279.201</u></b>
Éven túli:		
forint	139.958	110.267
deviza	<u>127.436</u>	<u>142.424</u>
	<b><u>267.394</u></b>	<b><u>252.691</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.463</u>	<u>2.432</u>
<b>Összesen<sup>1</sup></b>	<b><u>784.212</u></b>	<b><u>534.324</u></b>

A Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	0,2% - 5,8%	0,2% - 7,6%
deviza	0,02% - 8,9%	0,01% - 10,1%
Éven túli:		
forint	0,2% - 5,2%	0,2% - 8,1%
deviza	0,1% - 18%	0,1% - 9%
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek átlagos kamatozása	2,13%	3,25%

<sup>1</sup> Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd a 43. sz. jegyzetet.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	3.045.371	2.864.536
deviza	<u>3.518.242</u>	<u>3.381.095</u>
	<b><u>6.563.613</u></b>	<b><u>6.245.631</u></b>
Éven túli:		
forint	140.582	131.023
deviza	<u>124.008</u>	<u>133.045</u>
	<b><u>264.590</u></b>	<b><u>264.068</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>38.403</u>	<u>41.009</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6.866.606</u></b>	<b><u>6.550.708</u></b>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	0,01% - 10,3%	0,1% - 11%
deviza	0,01% - 27%	0,01% - 25,5%
Éven túli:		
forint	0,01% - 5%	0,2% - 7,8%
deviza	0,01% - 28,5%	0,01% - 20%

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamatozása	1,62%	2,57%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamatozása	6,98%	6,94%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi<sup>1</sup>:

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
Lakossági betétek	4.269.711	62%	4.286.153	66%
Vállalati betétek	2.235.522	33%	1.961.543	30%
Önkormányzati betétek	<u>322.970</u>	<u>5%</u>	<u>262.003</u>	<u>4%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6.828.203</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>6.509.699</u></b>	<b><u>100%</u></b>

<sup>1</sup> Elhatárolt kamatkötelezettség nélkül.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	50.795	207.826
Deviza	<u>163.580</u>	<u>59.632</u>
	<b><u>214.375</u></b>	<b><u>267.458</u></b>
Éven túli:		
Forint	175.889	185.893
Deviza	<u>43.806</u>	<u>169.564</u>
	<b><u>219.695</u></b>	<b><u>355.457</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11.148</u>	<u>20.208</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>445.218</u></b>	<b><u>643.123</u></b>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25% - 10,0%	0,25% - 12,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,44% - 4,0%	0,3% - 10,9%

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Kibocsátott értékpapírok átlagos kamatozása	6,61%	7,66%

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2013. december 31-én (millió forintban)**

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett		
1	OTP 2014/I	2013.01.11-2013.01.25	2014.01.11	3.406	5	fix	
2	OTP 2014/II	2013.02.01-2013.02.15	2014.02.01	1.467	5	fix	
3	OTP 2014/III	2013.03.01-2013.03.22	2014.03.01	2.822	4,5	fix	
4	OTP 2014/IV	2013.04.05-2013.04.19	2014.04.05	1.529	4	fix	
5	OTP 2014/V	2013.04.26-2013.05.10	2014.04.26	1.152	3,5	fix	
6	OTP 2014/VI	2013.05.24-2013.05.31	2014.05.24	1.279	3,5	fix	
7	OTP 2014/VII	2013.06.14-2013.06.28	2014.06.14	768	3	fix	
8	OTP 2014/VIII	2013.08.16-2013.08.30	2014.08.16	626	3	fix	
9	OTP 2014/IX	2013.09.13-2013.09.27	2014.09.13	537	3	fix	
10	OTP 2014/X	2013.10.11-2013.10.31	2014.10.11	295	2,75	fix	
11	OTP TBSZ 2014/I	2011.01.14-2011.08.05	2014.12.15	1.915	5,5	fix	
12	OTP TBSZ 2014/II	2011.08.26-2011.12.29	2014.12.15	730	5,5	fix	
13	OTP TBSZ 2015/I	2010.02.26-2010.12.17	2015.12.30	5.564	5,5	fix	
14	OTP TBSZ 2016/I	2011.01.14-2011.08.05	2016.12.15	1.197	5,5	fix	
15	OTP TBSZ 2016/II	2011.08.26-2011.12.29	2016.12.15	647	5,5	fix	
16	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13-2012.06.22	2015.12.15	473	6,5	fix	
17	OTP TBSZ 4 2015/II	2012.12.21	2015.12.15	48	6	fix	
18	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18-2013.02.15	2016.12.15	158	5	fix	
19	OTP TBSZ 6 2017/I	2012.01.13-2012.06.22	2017.12.15	234	6,5	fix	
20	OTP 2014/Ax	2009.06.25	2014.06.30	2.666	indexált	változó	fedezett
21	OTP 2014/Bx	2009.10.05	2014.10.13	3.512	indexált	változó	fedezett
22	OTP 2014/Cx	2009.12.14	2014.12.19	3.381	indexált	változó	fedezett
23	OTP 2014/Dx	2011.04.01	2014.04.03	466	indexált	változó	fedezett
24	OTP 2014/Ex	2011.06.17	2014.06.20	1.146	indexált	változó	fedezett
25	OTP 2014/Fx	2011.10.20	2014.10.21	346	indexált	változó	fedezett
26	OTP 2014/Gx	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált	változó	fedezett
27	OTP 2015/Ax	2010.03.25	2015.03.30	4.717	indexált	változó	fedezett
28	OTP 2015/Bx	2010.06.28	2015.03.30	4.220	indexált	változó	fedezett
29	OTP 2015/Dx	2012.03.19	2015.03.23	427	indexált	változó	fedezett
30	OTP 2015/Ex	2012.07.18	2015.07.20	390	indexált	változó	fedezett
31	OTP 2015/Gx	2012.11.08	2015.11.16	435	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált	változó	fedezett
33	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	3.981	indexált	változó	fedezett
34	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	2.987	indexált	változó	fedezett
35	OTP 2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	395	indexált	változó	fedezett
36	OTP 2016/Fx	2013.03.22	2016.03.24	670	indexált	változó	fedezett
37	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	4.598	indexált	változó	fedezett
38	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	4.489	indexált	változó	fedezett
39	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3.369	indexált	változó	fedezett
40	OTP 2017/Dx	2011.10.21	2017.10.19	505	indexált	változó	fedezett
41	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3.716	indexált	változó	fedezett
42	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	745	indexált	változó	fedezett
43	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	4.335	indexált	változó	fedezett
44	OTP 2018/Cx	2012.07.16	2018.07.18	3.707	indexált	változó	fedezett
45	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	3.073	indexált	változó	fedezett
46	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	3.250	indexált	változó	fedezett
47	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	269	indexált	változó	fedezett
48	OTP 2019/Bx	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	397	indexált	változó	fedezett
49	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	344	indexált	változó	fedezett
50	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	4.500	indexált	változó	fedezett
51	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3.550	indexált	változó	fedezett
52	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	355	indexált	változó	fedezett
53	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	382	indexált	változó	fedezett
54	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	249	indexált	változó	fedezett
55	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	225	indexált	változó	fedezett
56	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	330	indexált	változó	fedezett
57	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	370	indexált	változó	fedezett
	<b>Részösszesen</b>			<b>97.834</b>			



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2013. december 31-én (millió forintban) [folytatás]**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
58	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	320	indexált	változó	fedezett
59	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	395	indexált	változó	fedezett
60	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált	változó	fedezett
61	OTP 2022/Bx	2012.07.16	2022.07.18	265	indexált	változó	fedezett
62	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	310	indexált	változó	fedezett
63	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	350	indexált	változó	fedezett
64	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	395	indexált	változó	fedezett
65	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	295	indexált	változó	fedezett
66	OTP 2014/RA/A	2011.03.25	2014.03.24	945	indexált	változó	fedezett
67	OTP 2014/RA/Bx	2011.09.16-2011.09.23	2014.09.15	1.126	indexált	változó	fedezett
68	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	1.934	indexált	változó	fedezett
69	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	970	indexált	változó	fedezett
70	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	1.798	indexált	változó	fedezett
71	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	1.264	indexált	változó	fedezett
72	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	1.385	indexált	változó	fedezett
73	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	212	indexált	változó	fedezett
74	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	147	indexált	változó	fedezett
75	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	37	indexált	változó	fedezett
76	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	615	indexált	változó	fedezett
77	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	211	indexált	változó	fedezett
78	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	238	indexált	változó	fedezett
79	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	114	indexált	változó	fedezett
80	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	66	indexált	változó	fedezett
81	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	56	indexált	változó	fedezett
82	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	51	indexált	változó	fedezett
83	OTP DNT HUF 140108 6%	2013.07.12	2014.01.08	2.916	indexált	változó	fedezett
84	OTP EK 2015/I	2013.07.29	2015.01.29	5.619	4,25	fix	
85	OTP OVK 2014/I	2012.01.31-2012.07.03	2014.01.27	224	6,75	fix	
86	OTP OJK 2016/I	2011.08.26-2011.12.21	2016.08.26	171	5,75	fix	
87	OTP OJK 2017/I	2012.01.27-2012.07.13	2017.01.27	32	7	fix	
88	OJB 2014/I	2003.11.14	2014.02.12	13.483	8	fix	
89	OJB 2014/J	2004.09.17	2014.09.17	102	8,69	fix	
90	OJB 2015/I	2005.06.10	2015.06.10	3.242	7,7	fix	
91	OJB 2015/J	2005.01.28	2015.01.28	80	8,69	fix	
92	OJB 2016/I	2006.02.03	2016.02.03	1.249	7,5	fix	
93	OJB 2016/II	2006.08.31	2016.08.31	4.671	10	fix	
94	OJB 2016/J	2006.04.18	2016.09.28	173	7,59	fix	
95	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.514	9,48	fix	
96	OJB 2019/II	2011.05.25	2019.03.18	1.079	9,48	fix	
97	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9	fix	
98	OJB 2020/II	2011.05.25	2020.11.12	1.487	9	fix	
99	Egyéb <sup>1</sup>			<u>35.288</u>			
	<b>Részösszesen</b>			<b><u>120.612</u></b>			
	<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>218.446</u></b>			
	Nem amortizált prémium			-56			
	Valós érték korrekció			<u>8.294</u>			
	<b>Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>226.684</u></b>			

<sup>1</sup> A teljes összegből 34.862 millió forint Merkantil Bank mobil előleg

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

**A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2013. december 31-én**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP EUR 1 2014/I	2013.01.11	2014.01.11	EUR	3,35	994	2,75	fix
2	OTP EUR 1 2014/II	2013.01.25	2014.01.25	EUR	2,54	753	2,5	fix
3	OTP EUR 1 2014/III	2013.02.01	2014.02.01	EUR	2,68	796	2,5	fix
4	OTP EUR 1 2014/IV	2013.02.15	2014.02.15	EUR	4,06	1.205	2,5	fix
5	OTP EUR 1 2014/V	2013.03.01	2014.03.01	EUR	3,81	1.130	2,5	fix
6	OTP EUR 1 2014/VI	2013.03.22	2014.03.22	EUR	3,19	948	2,5	fix
7	OTP EUR 1 2014/VII	2013.04.05	2014.04.05	EUR	1,37	405	2,25	fix
8	OTP EUR 1 2014/VIII	2013.04.19	2014.04.19	EUR	3,01	894	2,25	fix
9	OTP EUR 1 2014/IX	2013.05.10	2014.05.10	EUR	5,80	1.721	2,25	fix
10	OTP EUR 1 2014/X	2013.05.24	2014.05.24	EUR	2,37	704	2	fix
11	OTP EUR 1 2014/XI	2013.06.07	2014.06.07	EUR	2,59	770	2	fix
12	OTP EUR 1 2014/XII	2013.06.21	2014.06.21	EUR	2,20	653	2	fix
13	OTP EUR 1 2014/XIII	2013.06.28	2014.06.28	EUR	1,38	411	2	fix
14	OTP EUR 1 2014/XIV	2013.07.12	2014.07.12	EUR	2,79	828	2	fix
15	OTP EUR 1 2014/XV	2013.07.26	2014.07.26	EUR	5,15	1.529	2	fix
16	OTP EUR 1 2014/XVI	2013.08.16	2014.08.16	EUR	10,35	3.071	2	fix
17	OTP EUR 1 2014/XVII	2013.08.30	2014.08.30	EUR	6,89	2.046	2	fix
18	OTP EUR 1 2014/XVIII	2013.09.13	2014.09.13	EUR	7,9	2.346	2	fix
19	OTP EUR 1 2014/XIX	2013.09.27	2014.09.27	EUR	8,31	2.466	2	fix
20	OTP EUR 1 2014/XX	2013.10.11	2014.10.11	EUR	6,75	2.003	2	fix
21	OTP EUR 1 2014/XXI	2013.10.31	2014.10.31	EUR	8,11	2.406	1,75	fix
22	OTP EUR 1 2014/XXII	2013.11.15	2014.11.15	EUR	4,6	1.366	1,75	fix
23	OTP EUR 1 2014/XXIII	2013.11.29	2014.12.13	EUR	5,9	1.752	1,65	fix
24	OTP EUR 1 2015/I	2013.12.20	2015.01.10	EUR	7,10	2.107	1,65	fix
25	OTP EUR 2 2014/I	2012.01.13	2014.01.13	EUR	0,05	15	4	fix
26	OTP EUR 2 2014/II	2012.01.27	2014.01.27	EUR	0,19	57	4	fix
27	OTP EUR 2 2014/III	2012.02.10	2014.02.10	EUR	0,24	72	4	fix
28	OTP EUR 2 2014/IV	2012.02.24	2014.02.24	EUR	0,44	132	4	fix
29	OTP EUR 2 2014/V	2012.03.09	2014.03.09	EUR	0,09	28	4	fix
30	OTP EUR 2 2014/VI	2012.03.23	2014.03.23	EUR	0,10	31	4	fix
31	OTP EUR 2 2014/VII	2012.04.06	2014.04.06	EUR	0,15	44	4	fix
32	OTP EUR 2 2014/VIII	2012.04.20	2014.04.20	EUR	0,25	74	4	fix
33	OTP EUR 2 2014/IX	2012.05.04	2014.05.04	EUR	0,32	95	4	fix
34	OTP EUR 2 2014/X	2012.05.11	2014.05.11	EUR	0,05	15	3,75	fix
35	OTP EUR 2 2014/XI	2012.05.25	2014.05.25	EUR	0,10	28	3,75	fix
36	OTP EUR 2 2014/XII	2012.06.08	2014.06.08	EUR	0,13	38	3,75	fix
37	OTP EUR 2 2014/XIII	2012.06.22	2014.06.22	EUR	0,20	59	3,75	fix
38	OTP EUR 2 2014/XIV	2012.07.13	2014.07.13	EUR	0,17	51	3,75	fix
39	OTP EUR 2 2014/XV	2012.08.03	2014.08.03	EUR	0,22	64	3,75	fix
40	OTP EUR 2 2014/XVI	2012.08.17	2014.08.17	EUR	0,17	50	3,5	fix
41	OTP EUR 2 2014/XVII	2012.08.31	2014.08.31	EUR	0,46	135	3,5	fix
42	OTP EUR 2 2014/XVIII	2012.09.14	2014.09.14	EUR	0,31	91	3,25	fix
43	OTP EUR 2 2014/XIX	2012.09.28	2014.09.28	EUR	0,25	74	3,25	fix
44	OTP EUR 2 2014/XX	2012.10.12	2014.10.12	EUR	0,22	64	3,25	fix
45	OTP EUR 2 2014/XXI	2012.10.26	2014.10.26	EUR	0,36	108	3,25	fix
46	OTP EUR 2 2014/XXII	2012.11.09	2014.11.09	EUR	0,20	61	3,25	fix
47	OTP EUR 2 2014/XXIII	2012.11.23	2014.11.23	EUR	0,37	111	3,25	fix
48	OTP EUR 2 2014/XXIV	2012.12.07	2014.12.07	EUR	0,41	122	3,25	fix
49	OTP EUR 2 2014/XXV	2012.12.21	2014.12.21	EUR	0,36	108	3	fix
50	OTP EUR 2 2015/I	2013.01.11	2015.01.11	EUR	0,16	48	3	fix
51	OTP EUR 2 2015/II	2013.01.25	2015.01.25	EUR	0,17	51	2,75	fix
52	OTP EUR 2 2015/III	2013.02.01	2015.02.01	EUR	0,16	47	2,75	fix
53	OTP EUR 2 2015/IV	2013.02.15	2015.02.15	EUR	0,15	45	2,75	fix
54	OTP EUR 2 2015/V	2013.03.01	2015.03.01	EUR	0,26	78	2,75	fix
55	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22	2015.03.22	EUR	0,20	59	2,75	fix
56	OTP EUR 2 2015/VII	2013.04.05	2015.04.05	EUR	0,38	114	2,75	fix
57	OTP EUR 2 2015/VIII	2013.04.19	2015.04.19	EUR	0,30	90	2,75	fix
	<b>Részösszesen</b>					<b>35.563</b>		

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

**A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2013. december 31-én [folytatás]**

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett		
58	OTP EUR 2 2015/IX	2013.05.10	2015.05.10	EUR	0,74	219	2,75	fix	
59	OTP EUR 2 2015/X	2013.05.24	2015.05.24	EUR	0,36	108	2,5	fix	
60	OTP EUR 2 2015/XI	2013.06.07	2015.06.07	EUR	0,39	116	2,5	fix	
61	OTP EUR 2 2015/XII	2013.06.21	2015.06.21	EUR	0,21	63	2,5	fix	
62	OTP EUR 2 2015/XIII	2013.06.28	2015.06.28	EUR	0,27	81	2,5	fix	
63	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12	2015.07.12	EUR	0,12	37	2,25	fix	
64	OTP EUR 2 2015/XV	2013.07.26	2015.07.26	EUR	0,63	187	2,25	fix	
65	OTP EUR 2 2015/XVI	2013.08.16	2015.08.16	EUR	0,79	235	2,25	fix	
66	OTP EUR 2 2015/XVII	2013.08.30	2015.08.30	EUR	0,42	126	2,25	fix	
67	OTP EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13	2015.09.13	EUR	0,65	193	2,25	fix	
68	OTP EUR 2 2015/XIX	2013.09.27	2015.09.27	EUR	0,51	151	2,25	fix	
69	OTP EUR 2 2015/XX	2013.10.11	2015.10.11	EUR	0,30	89	2,25	fix	
70	OTP EUR 2 2015/XXI	2013.10.31	2015.10.31	EUR	2,35	698	2,25	fix	
71	OTP EUR 2 2015/XXII	2013.11.15	2015.11.15	EUR	1,18	349	2,25	fix	
72	OTP EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29	2015.11.29	EUR	1,30	387	2	fix	
73	OTP EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20	2015.12.20	EUR	1,55	461	2	fix	
74	OTP 2015/Cx	2010.12.27	2015.12.29	EUR	0,97	288	indexált	változó	fedezett
75	OTP 2015/Fx	2012.12.21	2015.12.23	EUR	2,07	616	indexált	változó	fedezett
76	OTP 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	463	indexált	változó	fedezett
77	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,25	370	indexált	változó	fedezett
78	OTP 2017/Fx	2012.06.14	2017.06.16	EUR	0,78	231	indexált	változó	fedezett
79	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	183	indexált	változó	fedezett
80	OMB2014_I	2004.12.15	2014.12.15	EUR	198,24	58.859	4	fix	
81	OMB2014_II	2011.08.02	2014.08.10	EUR	15,5	4.602	3,23	változó	fedezett
82	OMB2015_I	2012.08.30	2015.03.06	EUR	5	1.485	4,24	változó	fedezett
83	Mortgage bonds OTP VII	2005.12.21	2015.12.21	EUR	22,47	6.672	0,44	változó	
84	Mortgage bonds OTP XXIV	2010.11.23	2013.11.23	EUR	7,88	2.339	3,33	fix	
85	Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28	2016.09.28	EUR	7,96	2.364	4,0	fix	
86	OTPRU 14/03	2011.03.29	2014.03.25	RUB	2.500	16.375	8,55	fix	
87	OTPRU 14/07	2011.08.02	2014.07.29	RUB	5.000	32.750	8,21	fix	
88	OTPRU 14/10	2011.11.03	2014.10.30	RUB	4.000	26.200	10,88	fix	
89	OTPRU 15/03	2012.03.06	2015.03.03	RUB	4.940	32.095	10,84	fix	
90	Egyéb <sup>1</sup>					<u>11.340</u>			
	<b>Részösszesen</b>					<b><u>200.732</u></b>			
	<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>236.295</u></b>			
	Nem amortizált prémium					-28.958			
	Valós érték korrekció					49			
	<b>Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>207.386</u></b>			
	<b>Elhatárolt kamat összesen</b>					<b><u>11.148</u></b>			
	<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>445.218</u></b>			

**2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

A Bank által 2012. július 5-én elindított 500 milliárd keretösszegű kötvényprogram összevont alaptájékoztatóját illetve a hirdetmény közzétételét a Felügyelet (az MNB felügyeleti osztálya) 2012. augusztus 1-jén engedélyezte. 2012 során a Felügyelet jóváhagyta az Alaptájékoztató 1-5. kiegészítését. 2013. január 23-án, március 1-jén és 22-én, április 5-én, május 10-én valamint 24-én került a Felügyelet által engedélyezésre az Alaptájékoztató 6-11. számú kiegészítése.

**2013/2014. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

2013. július 9-én a Bank 500 milliárd keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A Felügyelet az 2013. július 17-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2013. július 30-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos. A Felügyelet 2013. augusztus 30-án és szeptember 27-én engedélyezte az Alaptájékoztató 1. és 2. számú kiegészítésének közzétételét.

<sup>1</sup> Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 975 millió forint értékű, illetve OAO OTP Bank által kibocsátott 10.365 millió forint értékű adóseveleket.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**

**2013/2014. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram [folytatás]**

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

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével. A fedezeti kapcsolat nagyon hatékonynak minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon 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 IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

**16. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)**

**A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	67.881	75.332
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	7.521	31.594
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	5.316	6.388
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.047	1.954
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	1.989	1.350
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	394	219
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	369	4.857
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>647</u>	<u>338</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>87.164</u></b>	<b><u>122.032</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK<sup>1</sup> (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	74.695	119.027
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség <sup>2</sup>	71.548	89.308
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	53.068	26.264
Passzív időbeli elhatárolás	32.701	20.048
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	26.111	29.835
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	22.180	19.727
Társasági adókötelezettség	21.786	15.982
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	21.475	23.696
Szállítói tartozások	18.231	16.474
Halasztott adó kötelezettség	17.559	17.454
Függő és elszámolási számlák	8.135	14.595
Giro elszámolási számlák	7.964	11.725
Vevőktől kapott előlegek	2.546	2.904
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	1.235	1.212
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1.044	1.006
Államtól kapott hitelek	774	3.008
Osztalékfizetési kötelezettség	133	127
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	105	177
Egyéb	<u>39.892</u>	<u>43.804</u>
	<b><u>421.182</u></b>	<b><u>456.373</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>171</u>	<u>858</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>421.353</u></b>	<b><u>457.231</u></b>

<sup>1</sup> Egyéb kötelezettségek – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A 2014-ben elszámolandó összeg 2013. december 31-re vonatkozó valós értéke 979 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

<sup>2</sup> 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvényteljesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények 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. 2013. december 31-én 71.548 millió forint, míg 2012. december 31-én 89.308 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.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra képzett céltartalékok részletezése:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	10.189	9.080
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	7.471	5.421
Peres ügyekre képzett céltartalék	3.267	4.089
Nyugdíjra képzett céltartalék	<u>1.253</u>	<u>1.137</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>22.180</u></b>	<b><u>19.727</u></b>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>19.727</b>	<b>18.434</b>
Céltartalék képzés	3.990	2.135
Céltartalék felhasználás	-1.498	-223
Átváltási különbözet	<u>-39</u>	<u>-619</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>22.180</u></b>	<b><u>19.727</u></b>

**Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	71.512	113.915
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	2.639	5.033
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	499	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapír ügyletek	45	78
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	-	<u>1</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>74.695</u></b>	<b><u>119.027</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	-	5.000
deviza	<u>72</u>	<u>8</u>
	<b><u>72</u></b>	<b><u>5.008</u></b>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>263.884</u>	<u>283.397</u>
	<b><u>263.884</u></b>	<b><u>283.397</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.206</u>	<u>3.090</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>267.162</u></b>	<b><u>291.495</u></b>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	3,3%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,8% - 8,25%	0,7% - 8,0%
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamatozása	4,13%	3,97%

**125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény részleges bevonása**

A Bank a 125 millió euró össznévértékű 2015. március 4-ei lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban 12,5 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg. A Bank kezdeményezte a kötvények bevonását. A 2013. augusztus 30-ával történő bevonást követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 93.450.000 euró összegűre csökken.

**500 millió EUR kibocsátó általi vásárlás járulékos kölcsöntőke kötvényből**

A Bank 2013. december 23-i értéknapjal az 500 millió euró össznévértékű lejárat nélküli kölcsöntőke kötvényéből az OAO OTP Bank (Oroszország)-tól 80 millió EUR névértékű sorozatrészletet vásárolt meg a névérték 80% átlagárfolyamán. A tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása. Az ügyletet követően a kibocsátó által tulajdonolt össznévérték 146,888 millió euróra változott.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) [folytatás]**

Az alárendelt kölcsöntökének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai, és kondíciói a következők:

<b>Típusa</b>	<b>Névérték</b>	<b>Kibocsátás dátuma</b>	<b>Lejárat dátum</b>	<b>Kibocsátási érték</b>	<b>Kamatfizetés gyakorisága</b>	<b>Aktuális kamata 2013. december 31-én</b>
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	93,45 millió EUR	2005. márc. 4.	2015. márc. 4.	100%	Három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	353,1 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN <sup>1</sup> program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN <sup>1</sup> program)	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	65 millió USD	2008. ápr. 21.	2015. okt. 13.	100%	Változó, 6 havi LIBOR +1,4%	1,76%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	15,2 millió RUB	2003. dec. 30.	2015. jún. 21.	100%	Havonta változó, orosz jegybanki alapkamathoz kötött	8,25%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5,113 millió EUR	1997. dec. 23.	2014. nov. 15.	100%	Változó, 6 havi EURIBOR +1,3%	1,62%

<sup>1</sup> European Medium Term Note Program



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**19. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

**20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)**

A magyar számviteli előírások szerint a Bank tartalékainak állománya a következő (a tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	153.935	141.717
Eredménytartalék	870.357	845.614
Lekötött tartalék	<u>8.287</u>	<u>7.385</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.032.631</u></b>	<b><u>994.768</u></b>

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

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti a Bank 2014 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére.

A 2014. évben a Bank Menedzsmentje 40.600 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2013. évi eredményből, amely részvényenként 145 Ft-os osztalék kifizetését jelentené a részvénytulajdonosoknak. A Bank 2012. évi eredményéből 33.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2013. évben, mely részvényenként 120 Ft-os osztalék kifizetését jelentette.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2013. december 31-én és 2012. december 31-én az eredménytartalékok (664.856 millió Ft és 701.935 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (867.308 millió Ft és 832.637 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyevi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközök bekerülési értékre korrigált forintérték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként mutatja ki. Az átváltási különbözet halmozott összege 2013. december 31-én és 2012. december 31-én 14.381 millió és 17.889 millió volt.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán, (azaz 7.080 Ft-os árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrécionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)**

	2013	2012
Névérték	<u>1.797</u>	<u>1.876</u>
Könyv szerinti érték	<u>55.599</u>	<u>53.802</u>

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

	2013	2012
Részvény darabszám változása:		
<b>Január 1-i részvény darabszám</b>	<b>18.755.373</b>	<b>19.218.344</b>
Növekedés	4.247.043	1.490.134
Csökkenés	<u>-5.030.011</u>	<u>-1.953.105</u>
<b>Záró részvény darabszám</b>	<b><u>17.972.405</u></b>	<b><u>18.755.373</u></b>
Könyv szerinti érték változása:		
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>53.802</b>	<b>54.386</b>
Növekedés	19.740	5.758
Csökkenés	<u>-17.943</u>	<u>-6.342</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>55.599</u></b>	<b><u>53.802</u></b>

**22. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)**

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>5.783</b>	<b>5.601</b>
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	-91	896
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-423	-784
Átváltási különbözet	<u>-502</u>	<u>70</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4.767</u></b>	<b><u>5.783</u></b>

**23. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE (millió forintban)**

	2013	2012
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	514.614	602.194
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	-35.264
Értékvesztés felhasználása	-328.859	-472.154
Hitelezési veszteség	77.188	96.899
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	<u>32.774</u>
	<b><u>262.943</u></b>	<b><u>226.939</u></b>
<b>Értékvesztés felhasználás (-) / képzés (+) a várható kihelyezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	28	1.479
Értékvesztés felhasználása	-367	-1.375
Hitelezési veszteség visszairása	<u>-35</u>	<u>-63</u>
	<b><u>-374</u></b>	<b><u>41</u></b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b><u>262.569</u></b>	<b><u>226.980</u></b>
Végtörlesztés nyeresége	-	-2.490
Kamatbevétel hitelekből soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	-	<u>127</u>
<b>Végtörlesztéshez kapcsolódó összes nyereség</b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>-2.363</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**24. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)**

<b>Díj- és jutalékbevételek</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	98.726	76.622
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	50.757	43.880
Készpénz kifizetés jutaléka	32.757	24.488
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	21.336	19.056
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	15.168	10.842
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	10.961	7.412
Egyéb	<u>27.430</u>	<u>21.199</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>257.135</u></b>	<b><u>203.499</u></b>
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	14.023	12.104
Interchange fee ráfordítása	10.356	9.157
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	8.780	7.523
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	5.601	5.112
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	2.970	2.552
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.428	2.618
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.860	1.741
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.152	810
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	1.074	1.293
Postai jutalékráfordítások	836	779
Egyéb	<u>6.298</u>	<u>5.473</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>55.378</u></b>	<b><u>49.162</u></b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b><u>201.757</u></b>	<b><u>154.337</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**25. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)**

<b>Egyéb működési bevételek</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>24.840</u>	<u>23.987</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>24.840</u></b>	<b><u>23.987</u></b>
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Értékvesztés képzése egyéb eszközökre	4.313	6.375
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.990	2.135
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre <sup>1</sup>	1.370	1.335
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	19.366	17.912
Egyéb költség	<u>10.756</u>	<u>7.276</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>39.795</u></b>	<b><u>35.033</u></b>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>		
Bérből	150.462	139.386
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	40.677	36.881
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>13.138</u>	<u>12.685</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>204.277</u></b>	<b><u>188.952</u></b>
<b>Értékcsökkenés és amortizáció<sup>2</sup></b>	<b><u>78.017</u></b>	<b><u>47.420</u></b>
<b>Egyéb általános költségek</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>3,4</sup>	121.002	69.858
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	50.775	49.147
Szolgáltatások	44.831	41.700
Szakértői díjak	14.490	13.416
Hirdetés	<u>13.379</u>	<u>12.984</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>244.477</u></b>	<b><u>187.105</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>526.771</u></b>	<b><u>423.477</u></b>

<sup>1</sup> Lásd a 9. sz. jegyzetet.

<sup>2</sup> Lásd a 11. sz. jegyzetet.

<sup>3</sup> 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Csoportot, melynek a Csoport által megfizetett mértéke 2013-ban 36,9 milliárd, illetve 2012-ben 37,1 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége a 2012-ben elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében véglegesítésre került.

<sup>4</sup> 2013-ban csak a Bank 32 milliárd forint pénzügyi tranzakciós illetéket fizetett meg. Ugyancsak a Bankot klasszikus pótbefizetesként további 16 milliárd forintot tranzakciós illeték terhelte a 2013-as évben.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)**

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 25% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Szerbiában 15%-os, Romániában 16%-os, Magyarországon és Ukrajnában 19%-os, Horvátországban és Oroszországban 20%-os, Szlovákiában 23%-os, az Egyesült Királyságban 24,5%-os, és Hollandiában pedig 25%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Tárgyévi adó	24.542	20.527
Halasztott adó bevétel (-) / ráfordítás (+)	<u>-3.598</u>	<u>2.561</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>20.944</u></b>	<b><u>23.088</u></b>

A nettó halasztott adó követelés / kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>-17.295</b>	<b>-2.140</b>
Halasztott adó bevétel (+) / ráfordítás (-)	3.598	-2.561
Halasztott adó követelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	1.173	-12.894
Átváltási különbözet	<u>251</u>	<u>300</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-12.273</u></b>	<b><u>-17.295</u></b>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	6.626	6.285
Effektív kamatszámításból származó módosítások	5.572	-
Repo és értékpapír kölcsönzés	4.458	4.191
Előző évekből áthozott veszteség	3.114	2.935
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	313	427
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	306	423
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	8	-
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-	18
Egyéb	<u>6.176</u>	<u>9.630</u>
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>26.573</u></b>	<b><u>23.909</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-10.255	-8.905
Értéksökkentés, amortizáció miatti módosítás	-8.835	-6.223
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-2.934	-3.824
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-2.063	-2.869
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-1.987	-6.071
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-1.912	-2.775
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-1.741	-1.636
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-215	-1.161
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-66	-67
Egyéb	<u>-8.838</u>	<u>-7.673</u>
<b>Halasztott adó kötelezettség</b>	<b><u>-38.846</u></b>	<b><u>-41.204</u></b>
<b>Nettó halasztott adó kötelezettség</b>	<b><u>-12.273</u></b>	<b><u>-17.295</u></b>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Adózás előtti eredmény	85.052	145.674
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	22.603	33.073

**Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	5.533	-
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	3.267	2.110
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	3.243	-4.325
Részvény-alapú kifizetés	1.198	1.150
Részvény-alapú kifizetés	1.084	871
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	113	-36
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	49	370
Tartalékkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-96
OTP-MOL részvénytársaság ügylet	-186	871
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása <sup>1</sup>	-459	-5.945
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-9.523	-
Egyéb	<u>-5.978</u>	<u>-4.955</u>
<b>Társasági adó ráfordítás</b>	<b><u>20.944</u></b>	<b><u>23.088</u></b>
<b>Effektív adókulcs</b>	<b><u>24,62%</u></b>	<b><u>15,85%</u></b>

<sup>1</sup> 2011. évtől törvényi lehetőség nyílt a magyar számviteli szabályok szerinti beszámolóban a látvány-csapatsport részére adott támogatás rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, valamint a támogatás társasági adó adókedvezményeként történő elszámolására. 2012. évben ezt a Bank a magyar szabályok szerint készült beszámolóban nem tudta érvényesíteni, mivel az adóalapja negatív volt, az IFRS beszámolóban ez az összeg halasztott adóként érvényesítésre került.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)**

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

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

**27.1. Hitelezési kockázat**

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

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

**27.1.1 Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás**

**DPD kategóriákba történő besorolás**

A csoport a nem teljesítő hiteleket a 90 napot meghaladó fizetési késedelem alapján mutatja be. Az értékvesztés meghatározásában ugyanakkor a fizetési késedelmén kívül további, a bank rendelkezésére álló egyéb információk is figyelembevételre kerülnek.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembe vételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az értékvesztések és a céltartalékok elszámolásra kerülnek, függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség.

A csoport a hitelek értékvesztésének meghatározásakor az IFRS-ek előírásait és a csoport értékvesztés politikájában meghatározott alapelveket alkalmazza.

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

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

Az **összeghatár feletti követelések** értékvesztése **egyedi értékeléssel** kerül meghatározásra. A tétel jellegétől függően, a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások;
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége;
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újratárgyalásának) státusza;

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

- az ügyfélhez kapcsolódó ország kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás;
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás;
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában);
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

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

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

**2013. december 31-én**

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	2.061.992	97.883	463.222	<b>2.623.097</b>
Vállalati hitelek	1.566.018	49.897	288.784	<b>1.904.699</b>
Fogyasztási hitelek	1.550.838	108.550	256.894	<b>1.916.282</b>
Közép- és kisvállalati hitelek	306.767	11.967	133.497	<b>452.231</b>
Önkormányzati hitelek <sup>1</sup>	271.379	106	965	<b>272.450</b>
Autó finanszírozási hitelek	<u>188.221</u>	<u>13.286</u>	<u>38.594</u>	<b><u>240.101</u></b>
<b>Bruttó hitelportfólió</b>	<b><u>5.945.215</u></b>	<b><u>281.689</u></b>	<b><u>1.181.956</u></b>	<b><u>7.408.860</u></b>
Bankközi kihelyezések	273.224	-	9	273.233
Váltók	<u>3.940</u>	=	=	<b><u>3.940</u></b>
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>6.222.379</u></b>	<b><u>281.689</u></b>	<b><u>1.181.965</u></b>	<b><u>7.686.033</u></b>
Értékvesztés hitelekre	-198.928	-156.362	-880.344	<b>-1.235.634</b>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-23</u>	=	<u>-8</u>	<b><u>-31</u></b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b><u>-198.951</u></b>	<b><u>-156.362</u></b>	<b><u>-880.352</u></b>	<b><u>-1.235.665</u></b>
<b>Nettó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>6.023.428</u></b>	<b><u>125.327</u></b>	<b><u>301.613</u></b>	<b><u>6.450.368</u></b>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>				
hitelekre				68.044
bankközi kihelyezésekre				<u>277</u>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>				<b><u>68.321</u></b>
Összes nettó hitel				<b><u>6.245.210</u></b>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<b><u>273.479</u></b>
<b>Összes nettó kitétség</b>				<b><u>6.518.689</u></b>

<sup>1</sup> A Csoport könyveiben 2013. december 31-én fennálló 272.450 millió forintnyi önkormányzati hitelállományból 102.152 millió forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**2012. december 31-én**

<b>Hitel típus</b>	<b>DPD 0-90</b>	<b>DPD 91-360</b>	<b>DPD 360+</b>	<b>Könyv szerinti érték / értékvesztés</b>
Jelzáloghitelek	2.256.182	116.538	424.374	<b>2.797.094</b>
Vállalati hitelek	1.519.795	69.654	274.019	<b>1.863.468</b>
Fogyasztási hitelek	1.495.067	87.182	249.048	<b>1.831.297</b>
Közép- és kisvállalati hitelek	308.058	13.531	136.252	<b>457.841</b>
Önkormányzati hitelek	302.829	724	1.113	<b>304.666</b>
Autó finanszírozási hitelek	<u>219.443</u>	<u>17.114</u>	<u>53.098</u>	<b>289.655</b>
<b>Bruttó hitelportfólió</b>	<b><u>6.101.374</u></b>	<b><u>304.743</u></b>	<b><u>1.137.904</u></b>	<b><u>7.544.021</u></b>
Bankközi kihelyezés	356.787	-	787	<b>357.574</b>
Váltók	<u>3.026</u>	=	=	<b><u>3.026</u></b>
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>6.461.187</u></b>	<b><u>304.743</u></b>	<b><u>1.138.691</u></b>	<b><u>7.904.621</u></b>
Értékvesztés hitelekre	-195.941	-156.810	-801.425	<b>-1.154.176</b>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-324</u>	=	<u>-787</u>	<b><u>-1.111</u></b>
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b><u>-196.265</u></b>	<b><u>-156.810</u></b>	<b><u>-802.212</u></b>	<b><u>-1.155.287</u></b>
<b>Nettó hitelportfólió összesen</b>	<b><u>6.264.922</u></b>	<b><u>147.933</u></b>	<b><u>336.479</u></b>	<b><u>6.749.334</u></b>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>				
hitelekre				71.320
bankközi kihelyezésekre				403
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>				<b><u>71.723</u></b>
Összes nettó hitel				<b>6.464.191</b>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<b><u>356.866</u></b>
<b>Összes nettó kitétség</b>				<b><u>6.821.057</u></b>

A Csoport hitelportfóliója 2,8%-kal csökkent 2013-ban. A hiteltípusok arányait tekintve a fogyasztási és vállalati üzletág részesedése kissé emelkedett, a közép- és kisvállalati hitelek aránya szinte ugyanaz maradt, míg a többi üzletág részesedése kis mértékben csökkent a hitelportfólión belül 2013. december 31-ére, az elmúlt egy évhez viszonyítva. A portfólió minősége a gazdasági helyzet hatására romlott, a 91-től 360 napig, és a 360 nap felett késedelmes hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 18,3%-ról 19%-ra nőtt.

A hitelportfólión belül is az „360 nap feletti” kategóriába sorolt hitelek nőttek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a 360 nap feletti késedelmes napok száma szerinti kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 70,5% és 74,5% volt 2013. és 2012. december 31-én.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**Nem értékvesztett hitelek**

A nem értékvesztett, nem késedelmes és késedelmes bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban a következő:

**2013. december 31-én**

Hitel típusok	Nem késedelmes	1-90 nap	91-360 nap	360 nap felett	Összesen
Jelzáloghitelek	1.227.900	174.115	6.044	6.134	1.414.193
Vállalati hitelek	822.027	18.792	406	1.205	842.430
Fogyasztási hitelek	402.625	62.689	494	201	466.009
Bankközi kihelyezések	246.744	20	-	-	246.764
Önkormányzati hitelek	210.005	-	14	33	210.052
Közép- és kisvállalati hitelek	191.023	10.848	1.328	2.130	205.329
Autófinanszírozási hitelek	<u>34.343</u>	<u>25.179</u>	<u>236</u>	<u>1</u>	<u>59.759</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.134.667</u></b>	<b><u>291.643</u></b>	<b><u>8.522</u></b>	<b><u>9.704</u></b>	<b><u>3.444.536</u></b>

**2012. december 31-én**

Hitel típusok	Nem késedelmes	1-90 nap	91-360 nap	360 nap felett	Összesen
Jelzáloghitelek	1.273.614	191.946	8.696	6.896	1.481.152
Vállalati hitelek	729.687	39.145	1.287	4.951	775.070
Fogyasztási hitelek	371.529	61.571	646	685	434.431
Bankközi kihelyezések	335.292	-	-	-	335.292
Önkormányzati hitelek	196.365	11.026	-	1	207.392
Közép- és kisvállalati hitelek	167.836	22.627	1.807	5.856	198.126
Autófinanszírozási hitelek	<u>41.431</u>	<u>5.619</u>	<u>7</u>	<u>3</u>	<u>47.060</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.115.754</u></b>	<b><u>331.934</u></b>	<b><u>12.443</u></b>	<b><u>18.392</u></b>	<b><u>3.478.523</u></b>

Nem késedelmes vagy késedelmes, de nem értékvesztett hitelek csak a mérlegben jelennek meg.

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 39,4%-ról 40,8%-ra nőtt előző év végéhez képest 2013. december 31-ére. A vállalkozói és a fogyasztási hitelek állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva növekedett, míg a bankközi kihelyezések és az önkormányzati hiteleké csökkent 2013. december 31-ére.

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a jelzáloghitelekben koncentrálódik, míg az egyéb hiteltípusokban megjelenő kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek**

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

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2013. és 2012. december 31-re vonatkozóan a következők:

**2013. december 31.**

<b>Figyelembe vett tényezők</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Fedezeti érték</b>	<b>Mérlegen kívüli tételek</b>	<b>Mérlegen kívül tételek céltartaléka</b>
Fizetési késedelem	246.409	152.413	170.825	54	1
Jogi eljárások	179.831	132.950	55.927	190	94
Ügyfélminőség romlása	158.892	39.529	61.319	7.510	328
Kockázatos konstrukció	54.200	7.448	-	-	-
Átstrukturált	1.716	243	561	-	4.040
Cross default	12.906	5.695	2.356	1.396	219
Ágazati kockázat	12.062	3.130	1.547	5.399	143
Országkockázat	3.425	1.224	2.687	-	-
Fizetés rendszeressége	472	196	5	-	-
Egyéb	<u>22.159</u>	<u>7.399</u>	<u>9.509</u>	<u>6.000</u>	<u>379</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>692.072</u></b>	<b><u>350.227</u></b>	<b><u>304.736</u></b>	<b><u>20.549</u></b>	<b><u>5.204</u></b>
Fizetési késedelem	1.695	517	4.053	-	-
Jogi eljárások	856	460	996	-	-
Ügyfélminőség romlása	3.170	164	-	99	1
Átstrukturált	4.746	47	3.667	-	-
Cross default	882	124	-	-	-
Fizetés rendszeressége	1.221	12	-	-	-
Egyéb	<u>14.583</u>	<u>456</u>	<u>-</u>	<u>1.044</u>	<u>10</u>
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>27.153</u></b>	<b><u>1.780</u></b>	<b><u>8.716</u></b>	<b><u>1.143</u></b>	<b><u>11</u></b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>719.225</u></b>	<b><u>352.007</u></b>	<b><u>313.452</u></b>	<b><u>21.692</u></b>	<b><u>5.215</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]**

**2012. december 31.**

<b>Figyelembe vett tényezők</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Fedezeti érték</b>	<b>Mérlegen kívüli tételek</b>	<b>Mérlegen kívül tételek céltartaléka</b>
Fizetési késedelem	263.085	147.220	178.223	22	1
Jogi eljárások	114.549	75.976	56.381	52	47
Ügyfélminőség romlása	173.809	56.133	41.440	6.090	475
Kockázatos konstrukció	65.141	4.761	-	10	5
Cross default	24.462	9.145	4.357	878	120
Ágazati kockázat	14.696	5.821	1.975	3.512	156
Fizetés rendszeressége	530	246	39	-	-
Egyéb	<u>36.971</u>	<u>5.876</u>	<u>2.435</u>	<u>3.843</u>	<u>458</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>693.243</u></b>	<b><u>305.178</u></b>	<b><u>284.850</u></b>	<b><u>14.407</u></b>	<b><u>1.262</u></b>
Fizetési késedelem	6.657	474	4.049	-	-
Jogi eljárások	1.082	709	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	18.288	1.381	-	433	68
Cross default	300	27	-	-	-
Egyéb	<u>31.755</u>	<u>2.907</u>	<u>-</u>	<u>6.287</u>	<u>402</u>
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>58.082</u></b>	<b><u>5.498</u></b>	<b><u>4.049</u></b>	<b><u>6.720</u></b>	<b><u>470</u></b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b><u>761</u></b>	<b><u>761</u></b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>752.086</u></b>	<b><u>311.437</u></b>	<b><u>288.899</u></b>	<b><u>21.127</u></b>	<b><u>1.732</u></b>

2013. december 31-re kismértékben csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül a cross default miatt értékvesztett állomány aránya csökkent leginkább, míg a jogi eljárások címén figyelembe vett tényezők szerinti hitelállomány könyv szerinti értéke nőtt 57%-kal 2013. december 31-ére köszönhetően azon felszámolási eljárás alá került ügyfeleknek, melyek jelentős hitelporfólióval rendelkeztek. Az egyedileg minősített állomány jelentősebb mértékben csökkent az önkormányzati üzletágban, amely leginkább az ügyfélminőség javulásának és a fizetési késedelem csökkenésének köszönhető.

**Kockázatos konstrukciók:**

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

**Ágazati kockázat:**

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**Hitelportfólió országok szerinti megoszlása**

A nem minősített és minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2013		2012	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	3.216.051	436.238	3.357.030	434.240
Bulgária	1.183.984	202.410	1.195.475	179.544
Oroszország	859.917	163.704	889.162	132.242
Ukrajna	673.677	183.574	696.921	197.099
Románia	474.080	63.308	449.843	49.324
Horvátország	417.850	30.892	385.520	25.292
Szlovákia	335.866	22.824	291.881	21.648
Montenegró	200.175	80.312	204.957	83.637
Szerbia	108.274	36.998	117.117	26.435
Egyesült Királyság	54.179	1.867	89.855	1.801
Ciprus	50.082	10.412	46.455	1.854
Németország	28.289	81	63.604	75
Franciaország	14.772	-	29.485	-
Amerikai Egyesült Államok	11.611	33	32.576	131
Belgium	11.506	1	4.154	-
Ausztria	8.655	4	10.264	-
Svájc	6.480	2	11.210	-
Cseh Köztársaság	6.299	-	4.062	-
Hollandia	4.828	4	149	1
Seychelles-szigetek	4.624	2.317	4.912	1.473
Lengyelország	3.417	-	290	-
Svédország	1.759	8	212	-
Norvégia	1.404	2	2.204	-
Törökország	1.228	-	1.708	-
Dánia	1.062	-	276	-
Egyiptom	685	480	664	332
Írország	209	66	216	52
Kazahsztán	191	25	224	34
Olaszország	180	1	118	-
Kanada	128	-	429	-
Japán	126	-	1.417	-
Ausztrália	107	-	242	-
Lettország	44	28	38	26
Izland	39	27	57	19
Spanyolország	28	-	25	-
Luxemburg	3	2	11.361	-
Egyéb <sup>1</sup>	284	45	508	28
<b>Összesen<sup>2</sup></b>	<b><u>7.682.093</u></b>	<b><u>1.235.665</u></b>	<b><u>7.904.621</u></b>	<b><u>1.155.287</u></b>

<sup>1</sup> Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2013-ban: Görögország, Hong Kong, Vietnám, Macedónia, Moldova Egyesült Arab Emírátsok, Izrael, Brazília, Szlovénia, Dél-Korea, Grúzia, Bosznia-Hercegovina, Finnország.

<sup>2</sup> A váltók összege nélkül.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]**

**Hitelportfólió országokénti megoszlása [folytatás]**

A hitelportfólió leginkább Szerbiában és Magyarországon csökkent, és Hollandiában, Szlovákiában és Horvátországban emelkedett. Más országokban jelentős változás nem volt. A hitelekre képzett értékvesztés emelkedett leginkább Cipruson, Hollandiában és Szerbiában, de jelentős csökkenés nem volt egy országban sem.

Néhány országban azonban a hitelekre képzett értékvesztés azért emelkedett, mert a helyi szabályok előírják a fix értékvesztés-ráta alkalmazását a nem minősített hitelportfólió állományon.

**27.1.2. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása**

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek 2013. és 2012. december 31-én a következők voltak:

<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Könyv szerinti érték	1.577.997	1.474.832
Értékvesztés	<u>-3.670</u>	<u>-4.608</u>
<b>Nettó érték</b>	<b><u>1.574.327</u></b>	<b><u>1.470.224</u></b>

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 7,1%-kal és 14,16%-kal nőtt a 2013. és a 2012. évben.

**27.1.3. Biztosítékok, fedezetek**

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

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

<b>Biztosíték típusok</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jelzálog	5.899.371	6.647.610
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	380.540	247.449
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	273.258	171.464
Bankgarancia és készfizető kezesség	109.589	191.789
Óvadék	83.890	155.169
Értékpapírok	56.813	132.965
Egyéb	<u>842.311</u>	<u>932.442</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.645.772</u></b>	<b><u>8.478.888</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.3. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]**

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (a követelés erejéig) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult.

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

<b>Biztosíték típusok</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jelzálog	2.765.664	3.092.824
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	319.035	312.839
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	110.495	117.308
Bankgarancia és készfizető kezesség	68.052	165.399
Óvadék	26.776	117.778
Értékpapírok	9.599	65.864
Egyéb	<u>524.051</u>	<u>538.266</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.823.672</u></b>	<b><u>4.410.278</u></b>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 7,9%-kal csökkent, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 5,7%-kal csökkent 2013. december 31-én.

**Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke**

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek mögötti fedezetek valós értéke teljes értéken és a követelés erejéig az alábbi táblázatban kerül bemutatásra hiteltípusonkénti bontásban 2013. december 31-re illetve 2012. december 31-re vonatkozóan:

<b>Biztosítékok (teljes értéken)</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jelzáloghitelek	310.271	352.674
Vállalati hitelek	53.944	117.933
Közép- és kisvállalati hitelek	51.357	78.007
Autófinanszírozási hitelek	20.507	4.151
Fogyasztási hitelek	3.367	5.610
Önkormányzati hitelek	64	8
Bankközi kihelyezések	=	=
<b>Összesen</b>	<b><u>439.510</u></b>	<b><u>558.383</u></b>

<b>Biztosítékok (követelés értékéig)</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jelzáloghitelek	173.702	193.186
Vállalati hitelek	18.728	37.965
Közép- és kisvállalati hitelek	13.747	22.815
Autófinanszírozási hitelek	16.115	3.405
Fogyasztási hitelek	760	1.461
Önkormányzati hitelek	32	8
Bankközi kihelyezések	=	=
<b>Összesen</b>	<b><u>223.084</u></b>	<b><u>258.840</u></b>

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.4. Átstrukturált hitelek**

	2013		2012	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Vállalati hitelek	266.418	80.658	296.104	69.711
Lakossági hitelek	95.370	9.094	119.369	11.720
Közép- és kisvállalati hitelek	16.381	1.954	15.292	1.498
Önkormányzati hitelek	<u>1.386</u>	<u>28</u>	<u>8.401</u>	<u>152</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>379.555</u></b>	<b><u>91.734</u></b>	<b><u>439.166</u></b>	<b><u>83.081</u></b>

A 2012. december 31-i átstrukturált állomány nem összehasonlítható a 2012. évi éves jelentésben publikált bázisadatokkal eltérő definíció alkalmazása miatt.

**Átstrukturált portfólió definíció:**

A **lakossági üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, mely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű.

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

Nem számítanak átstrukturáltnak az OTP Core és az Ingatlanlizing állományába tartozó olyan lakáshitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt.

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

A **vállalati / SME / önkormányzati üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, mely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű.

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.5. Pénzügyi instrumentumok besorolása<sup>1</sup>**

**Kereskedési célú értékpapírok 2013. december 31-én**

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba3	Nem besorolt	Összesen
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	209.347	-	-	-	-	209.347
Részvények	447	12	14	10	37	21	-	-	-	-	73.162 <sup>2</sup>	73.703
Államkötvények	-	-	-	-	-	1.515	16.112	13.093	4.097	-	-	34.817
Magyar Állam által kibocsátott Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	2.159	-	-	2.159
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	6.560	612	7.443	14.615
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	4.870	=	=	1.042	5.912
<b>Összesen</b>	<b>447</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>10</b>	<b>37</b>	<b>1.536</b>	<b>225.459</b>	<b>17.963</b>	<b>12.816</b>	<b>612</b>	<b>81.647</b>	<b>340.553</b>
Elhatárolt kamat												987
<b>Mindösszesen</b>												<b>341.540</b>

**Értékesíthető értékpapírok 2013. december 31-én**

	Aaa	A2	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B2	Caa1	Caa2	Nem besorolt	Összesen
MNB által kibocsátott kötvények	-	-	-	1.109.098	-	42.110	-	-	-	-	-	-	1.151.208
Államkötvények	-	324	23.209	34.822	-	234.920	-	-	-	19.464	-	5.524	318.263
Vállalati kötvények	312	-	5.374	7.928	6.951	-	1.488	12.452	1.299	373	2.310	32.661	71.148
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	38.088	-	-	-	-	-	-	38.088
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	8.365	-	-	-	-	-	-	197	8.562
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	43	=	=	=	445	=	=	=	=	=	=	41.214	41.702
<b>Összesen</b>	<b>355</b>	<b>324</b>	<b>28.583</b>	<b>1.151.848</b>	<b>15.761</b>	<b>315.118</b>	<b>1.488</b>	<b>12.452</b>	<b>1.299</b>	<b>19.837</b>	<b>2.310</b>	<b>79.596</b>	<b>1.628.971</b>
Elhatárolt kamatok													9.250
<b>Mindösszesen</b>													<b>1.638.221</b>

<sup>1</sup> Moody's minősítése alapján.

<sup>2</sup> A vállalati részvények a budapesti értéktőzsdén jegyzettek.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**27.1.5. Pénzügyi instrumentumok besorolása<sup>1</sup> [folytatás]**

**Lejáratig tartandó értékpapírok 2013. december 31-én**

	Aaa	A1	A2	Baa2	Baa3	Ba1	B2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	5.196	-	20.475	2.157	9.126	526.916	-	652	564.522
Külföldi kötvények	-	-	-	-	-	-	1.063	7	1.070
Jelzáloglevelek	-	493	-	-	-	-	-	-	493
Diszkont kincstárjegyek	=	=	=	=	=	341	=	116	457
<b>Összesen</b>	<b><u>5.196</u></b>	<b><u>493</u></b>	<b><u>20.475</u></b>	<b><u>2.157</u></b>	<b><u>9.126</u></b>	<b><u>527.257</u></b>	<b><u>1.063</u></b>	<b><u>775</u></b>	<b><u>566.542</u></b>
Elhatárolt kamatok									14.284
<b>Mindösszesen</b>									<b><u>580.826</u></b>

<sup>1</sup> Moody's minősítése alapján.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.2. Piaci kockázat**

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockáztatott érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat elemzéséhez lásd a 34. sz. jegyzetet.)

**27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

A kockáztatott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelített VaR-t.

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

<b>Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként</b>	<b>Átlagos VaR</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Devizaárfolyam	241	335
Kamatláb	488	217
Tőkeinstrumentumok	14	26
Diverzifikáció	<u>-181</u>	<u>-171</u>
<b>Teljes VaR kitétség</b>	<b><u>562</u></b>	<b><u>407</u></b>

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.3 jegyzet, tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 27.2.4 jegyzet tartalmazza.

**27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az HUF és EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben short jellegű volt 2013. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó nyereségére, ezért a devizakockázat a Csoport tőkéjében és nem az eredménykimutatásban jelenik meg.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.2. Piaci kockázat [folytatás]**

**27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2013	2012
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-12,7	-12,7
5%	-8,7	-8,8
25%	-3,6	-3,6
50%	-0,3	-0,3
25%	2,8	2,8
5%	7,0	7,2
1%	9,9	10,2

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) Az HUF/EUR volatilitása kis mértékben csökkent 2013-ban, de az árfolyamváltozás aszimmetrikus eloszlása továbbra is fennmaradt, így a gyengülésből eredő potenciális veszteség valószínűsége magasabb, mint a nyereségé.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2013 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

**27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2013. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 2.208 millió forinttal (valószínű scenárió) (2.076 millió forint 2012. december 31-én) és 3.432 millió forinttal (alternatív scenárió) (9.847 millió forint 2012. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 1.344 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 1.978 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2013. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (3.867, illetve 5.284 millió forint 2012. december 31-én).

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékére a következő táblázat tartalmazza (millió Ft):

Megnevezés	2013		2012	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-410	240	-638	592
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-451	-	-576	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	<u>-3</u>	<u>-</u>	<u>-42</u>	<u>-</u>
Összesen	<u><b>-864</b></u>	<u><b>240</b></u>	<u><b>-1.256</b></u>	<u><b>592</b></u>

**27.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon 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 szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2013	2012
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	14	26
Stressz teszt (millió Ft)	-60	-14

**27.2.5. Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tökemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]**

**Tőke megfelelés**

A Csoport tőke megfelelésének ellenőrzése magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelyek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind 2013-ban, mind 2012-ben.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

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

A Csoport konszolidált tőke megfelelési mutatója 20,1% volt 2013. december 31-én és 19,4% 2012. december 31-én. A szavatoló tőke összege 2013. december 31-én 1.455.741 millió forint, 2012. december 31-én 1.457.378 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2013. december 31-én 580.415 millió forint, 2012. december 31-én 599.752 millió forint volt.

**Magyar számviteli szabályok szerinti kalkuláció**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Alapvető tőke	1.269.168	1.221.476
Járadékos tőke	186.940	236.245
Levonások	-367	-343
<i>befektetések miatti levonások</i>	<i>-367</i>	<i>-343</i>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b><u>1.455.741</u></b>	<b><u>1.457.378</u></b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	462.772	481.260
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	37.295	38.090
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>80.348</u>	<u>80.402</u>
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b><u>580.415</u></b>	<b><u>599.752</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>875.326</u></b>	<b><u>857.626</u></b>
Tier 1 mutató	17,5%	16,3%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b><u>20,1%</u></b>	<b><u>19,4%</u></b>

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék, általános tartalék, általános kockázati céltartalék, eredménytartalék, saját tőke-változás, konszolidáció miatti változások, nem ellenőrzött részesedések, mérleg szerinti eredmény, alapvető kölcsöntőke.

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

Járadékos tőke pozitív összetevői: járadékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Járadékos tőke negatív összetevői: tőkekonszolidációs különbözet.

Levonások: befektetések miatti levonás.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

**27.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]**

**Tőkemegfelelés [folytatás]**

A külföldi leánybankok helyi szabályozás szerinti tőkemegfelelését az alábbi táblázat tartalmazza:

<b>Külföldi leánybankok</b>	<b>Országok</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
OAOTP Bank	Oroszország	14,2%	16,2%
OTP Bank JSC	Ukrajna	20,6%	19,6%
DSK Bank EAD	Bulgária	16,3%	18,9%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	12,7%	15,6%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	37,8%	16,5%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	16,0%	16,0%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	10,6%	12,8%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegró	14,4%	12,4%

A külföldi leánybankok mutatói minden esetben meghaladják a helyi előírások szerinti követelményeket. A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatót. A Csoport 2013. december 31-i IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 19,9%, míg a 2012. év végi mutatója 19,7% volt. A szavatoló tőke összege 1.440.962 millió forint 2013. december 31-én, 1.473.525 millió forint 2012. december 31-én, valamint az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 580.415 millió forint volt 2013. december 31-én, 599.752 millió forint 2012. december 31-én.

<b>Adatok millió forintban, IFRS szerint</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Alapvető tőke (Tier 1)</b>	<b>1.264.286</b>	<b>1.203.019</b>
<i>Pozitív összetevők</i>	<i>1.513.448</i>	<i>1.494.427</i>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.385.423	1.362.290
Egyéb kibocsátott tőkeelem	100.025	104.137
<i>Negatív összetevők</i>	<i>-249.162</i>	<i>-291.408</i>
Visszavásárolt saját részvények	-55.599	-53.802
Goodwill és egyéb immateriális javak	-193.563	-237.606
<b>Járulékos tőke (Tier 2)</b>	<b>177.043</b>	<b>270.849</b>
Valós érték korrekciók	12.650	13.688
Kölcsöntőke elemek	164.393	257.161
<b>Levonások</b>	<b>-367</b>	<b>-343</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>1.440.962</b>	<b>1.473.525</b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	462.772	481.260
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	37.295	38.090
Működési kockázat tőkekövetelménye	80.348	80.402
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>580.415</b>	<b>599.752</b>
<b>Többlet tőke</b>	<b>860.547</b>	<b>873.773</b>
Tier 1 mutató	16,0%	16,0%
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b>19,9%</b>	<b>19,7%</b>

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változás, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások, egyéb kibocsátott tőkeelem.

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt saját részvény, goodwill és egyéb immateriális javak, osztalék.

Járulékos tőke: átértékelési különbözet, valós érték korrekció, részvény-alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei (a járulékos tőkében), egyéb kibocsátott tőkeelem, alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke.

Levonások: befektetések miatti levonás.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)**

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

**Függő kötelezettségek**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.266.185	1.156.876
Bankgarancia	312.994	316.159
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	66.988	1.945
Visszaigazolt akkreditívek	25.919	13.721
Egyéb	<u>138.422</u>	<u>117.316</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.810.508</u></b>	<b><u>1.606.017</u></b>

**Jogviták**

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 3.267 millió forint és 4.089 millió forint volt 2013. december 31-én, illetve 2012. december 31-én. (lásd a 17. sz. jegyzetet)

2013. november 19-én a Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – a Bank jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922 millió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte, amelyet a Bank 2013. december 20-áig megfizetett. A Bank a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja, és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket igénybe kívánja venni.

2011. október 28-án felszámolási eljárást kezdeményezett a Bank egy montenegrói társasággal kapcsolatban. A felszámolás eljárás első fokon elrendelésre került, így a Bank a hitelezői igényét benyújtotta. A felszámolás 2012. évben jogerőre emelkedett. A felszámoló azonban keresetet nyújtott be a Bank ellen, arra hivatkozva, hogy a Bank kereseti kérelme visszavonásra került, mely következtében a Bank elmulasztotta igényeinek megfelelő igazolását, ezáltal a felszámoló vitatja, hogy a Bank megfelelő joggal rendelkezik a felszámolási eljárás megindítására, így a Bank ellen pert indított. Az ügyvel kapcsolatban 2013. december 31-én 161.545.629 EUR (47.965 millió forint) Bank ellen indított perérték került kimutatásra a függő kötelezettségek között. 2013. szeptember 24-én a Bank válasziratot adott be, melyben vitatja a bíróság illetékességét, a követelés jogalapját, és összecszerúságát, mivel a kereset teljes mértékben megalapozatlan.

**Hitelyújításra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

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

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

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállalhat hitelyújításra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]**

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]**

Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

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

**Bankgarancia és kezesség**

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

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

**Származékos ügyletek**

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

**Deviza adásvételi ügyletek**

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. Az ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

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

**Devizaswap és kamatswap ügyletek**

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. Az devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]**

**Tőkecserés kamatswap ügyletek**

A Csoport tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére induláskor és záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS 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 eredményezhetnek.

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

**Deviza opciók**

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

**29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK**

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Banksopporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az Bank biztosítja.

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A Bankszoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamata keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért a Bank Igazgatóságának döntése értelmében az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minkét standard tartalmaz előírásokat.

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

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

A 2010-2012. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Vételár	Maximális	Vételár	Maximális	Vételár	Maximális
	(Ft/darab)	jövedelem	(Ft/darab)	jövedelem	(Ft/darab)	jövedelem
	2010. év után		2011. év után		2012. év után	
	tartalom		tartalom		tartalom	
2011	3.946	2.500	-	-	-	-
2012	3.946	3.000	1.370	3.000	-	-
2013	4.446	3.500	1.870	3.000	2.886	3.000
2014	4.946	3.500	1.870	4.000	2.886	3.000
2015	-	-	1.870	4.000	2.886	3.000
2016	-	-	-	-	2.886	3.500

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytőke	2013. december 31-éig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	735.722	735.722
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	410.572	419.479	8.907
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	512.095	-	-

A **2011. év utáni**, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytőke	2013. december 31-éig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471.240	471.240
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	31.699	1.264.173	1.232.474
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	654.064	-	-
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	724.886	-	-

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A 2012. év utáni, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény mennyiség	2013. december 31-éig lehívott
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	307.122	450.861	143.739
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	1.187.647	-	-
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	649.653	-	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688.990	-	-

A 2010-2012. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott mennyiség, kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak a 2014-2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok.

A Bank közgyűlésének 7/2013. sz. határozata alapján módosított Bankcsoporti Javadalmazási Politikában foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 5.704 millió forint került költségként elszámolásra 2013. december 31-én.

**30. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)**

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

<b>Kompenzációk</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.534	8.720
Részvény-alapú kifizetések	3.297	2.711
Egyéb hosszú távú juttatások	965	1.050
Végkielégítések	89	218
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	=	<u>10</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>13.885</u></b>	<b><u>12.709</u></b>

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	38.828	36.130
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	1.221	690
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	559	432
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.124	1.526

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**30. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)**  
**[folytatás]**

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2013. december 31-én és 2012. december 31-én 175,4 millió és 181,6 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	26	23
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	51	45
Felügyelő Bizottsági tagok	3	3

Egy Igazgatósági tag és annak közeli családtagja 2013 és 2012. december 31-én rendre 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselők 2013. december 31-én 3,5 millió forint és 2012. december 31-én 2,5 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozóik egyéb - a fentiekben nem felsorolt - hitelkártyával rendelkeztek rendre 35,4 és 32,6 millió forint értékben 2013 és 2012. december 31-én.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Bank vezető tisztségviselői részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságaiuk összegét:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Igazgatósági tagok	545	284
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>71</u>	<u>70</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>616</u></b>	<b><u>354</u></b>

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

**31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK**

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK [folytatás]**

**Fő leányvállalatok**

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OA O OTP Bank (Oroszország)	97,81%	97,78%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,56%	96,79%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,21%	98,94%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus) / OTP Financing Cyprus	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

**Társult vállalatok**

A főbb mutatói azon vállalkozásoknak, amelyek vagy tőke módszerrel vagy azzal sem kerültek konszolidálásra:

**Adatok 2013. december 31-én**

	<i><b>KITE</b></i> <i><b>Mezőgazdasági</b></i> <i><b>Szolgáltató és</b></i> <i><b>Kereskedelmi Zrt.</b></i>	<i><b>D-ÉG</b></i> <i><b>Thermoset</b></i> <i><b>Ltd.</b></i>	<i><b>Company for</b></i> <i><b>Cash Services</b></i> <i><b>LLC</b></i>	<i><b>Suzuki</b></i> <i><b>Pénzügyi</b></i> <i><b>Szolgáltató Zrt.</b></i>	<i><b>Összesen</b></i>
Eszközök	48.717	5.961	2.130	636	<b>57.444</b>
Kötelezettségek	18.774	4.540	83	9	<b>23.406</b>
Saját tőke	29.943	1.421	2.047	627	<b>34.038</b>
Tartalékok	25.127	-254	-	567	<b>25.440</b>
Összes bevétel	221.461	6.412	1.017	37	<b>228.927</b>
Adózás előtti eredmény	3.999	-156	86	18	<b>3.947</b>
Adózott eredmény	3.326	-156	86	16	<b>3.272</b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK [folytatás]**

**Társult vállalatok [folytatás]**

**Adatok 2012. december 31-én**

	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	1.924	629	<b>2.553</b>
Kötelezettségek	82	12	<b>94</b>
Saját tőke	1.842	617	<b>2.459</b>
Tartalékok	-59	552	<b>493</b>
Összes bevétel	869	46	<b>915</b>
Adózás előtt eredmény	44	27	<b>71</b>
Adózott eredmény	39	25	<b>64</b>

**32. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)**

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A Csoport által kezelt hitelek állománya	42.345	43.260

**33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Az eszközök százalékos arányában</b>		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	21,0%	15,9%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2013. december 31-én és 2012. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni 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 partnereknél külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban)**

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

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események Banksoporthra gyakorolt hatását.

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

A kockázatok fedezésére képzett likviditási tartalék megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Banksoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. A 2013-as év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban) [folytatás]**

2013. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	467.393	60.220	197.362	84.786	-	809.761
Ügyfelek betétei	5.515.729	1.110.320	264.421	23.144	-	6.913.614
Kibocsátott értékpapírok	65.351	211.232	111.567	65.940	-	454.090
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	329.973	15.572	12.223	1.222	-	358.990
Alárendelt kölcsöntőke	<u>3.211</u>	<u>4.311</u>	<u>178.764</u>	-	<u>104.842<sup>2</sup></u>	<u>291.128</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>6.381.657</u></b>	<b><u>1.401.655</u></b>	<b><u>764.337</u></b>	<b><u>175.092</u></b>	<b><u>104.842</u></b>	<b><u>8.827.583</u></b>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	741.284	103.784	56.205	14.920	-	916.193
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-772.367</u>	<u>-114.122</u>	<u>-94.783</u>	<u>-32.048</u>	-	<u>-1.013.320</u>
<b><i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i></b>	<b><u>-31.083</u></b>	<b><u>-10.338</u></b>	<b><u>-38.578</u></b>	<b><u>-17.128</u></b>	-	<b><u>-97.127</u></b>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	250.813	249.030	688.987	3.942	-	1.192.772
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-261.502</u>	<u>-264.224</u>	<u>-735.838</u>	<u>-2.579</u>	-	<u>-1.264.143</u>
<b><i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i></b>	<b><u>-10.689</u></b>	<b><u>-15.194</u></b>	<b><u>-46.851</u></b>	<b><u>1.363</u></b>	-	<b><u>-71.371</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen</b>	<b><u>-41.772</u></b>	<b><u>-25.532</u></b>	<b><u>-85.429</u></b>	<b><u>-15.765</u></b>	=	<b><u>-168.498</u></b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	652.949	379.707	158.340	69.161	6.028	1.266.185
Bankgarancia	<u>53.902</u>	<u>78.177</u>	<u>154.536</u>	<u>25.876</u>	<u>503</u>	<u>312.994</u>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b><u>706.851</u></b>	<b><u>457.884</u></b>	<b><u>312.876</u></b>	<b><u>95.037</u></b>	<b><u>6.531</u></b>	<b><u>1.579.179</u></b>

<sup>1</sup> Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

<sup>2</sup> Lásd a 18. sz. jegyzetet.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**34. SZ. JEGYZET: KÖTELEZETTSÉGEK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban) [folytatás]**

2012. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	134.024	154.010	132.778	129.183	-	549.995
Ügyfelek betétei	5.184.325	1.144.699	418.969	22.403	-	6.770.396
Kibocsátott értékpapírok	126.493	147.946	360.370	60.971	-	695.780
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	326.193	14.449	41.963	4.670	-	387.275
Alárendelt kölcsöntőke	<u>3.703</u>	<u>6.730</u>	<u>177.128</u>	-	<u>137.845<sup>2</sup></u>	<u>325.406</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>5.774.738</u></b>	<b><u>1.467.834</u></b>	<b><u>1.131.208</u></b>	<b><u>217.227</u></b>	<b><u>137.845</u></b>	<b><u>8.728.852</u></b>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	430.448	272.371	400.724	48.369	-	1.151.912
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-457.854</u>	<u>-292.415</u>	<u>-432.755</u>	<u>-60.878</u>	-	<u>-1.243.902</u>
<b><i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i></b>	<b><u>-27.406</u></b>	<b><u>-20.044</u></b>	<b><u>-32.031</u></b>	<b><u>-12.509</u></b>	<b>=</b>	<b><u>-91.990</u></b>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	189.804	68.952	997.234	11.350	-	1.267.340
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-228.775</u>	<u>-83.899</u>	<u>-1.059.369</u>	<u>-8.295</u>	-	<u>-1.380.338</u>
<b><i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i></b>	<b><u>-38.971</u></b>	<b><u>-14.947</u></b>	<b><u>-62.135</u></b>	<b><u>3.055</u></b>	<b>=</b>	<b><u>-112.998</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen</b>	<b><u>-66.377</u></b>	<b><u>-34.991</u></b>	<b><u>-94.166</u></b>	<b><u>-9.454</u></b>	<b>=</b>	<b><u>-204.988</u></b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	614.296	359.498	166.576	15.079	1.427	1.156.876
Bankgarancia	<u>81.699</u>	<u>74.012</u>	<u>148.142</u>	<u>11.199</u>	<u>1.107</u>	<u>316.159</u>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b><u>695.995</u></b>	<b><u>433.510</u></b>	<b><u>314.718</u></b>	<b><u>26.278</u></b>	<b><u>2.534</u></b>	<b><u>1.473.035</u></b>

<sup>1</sup> Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

<sup>2</sup> Lásd a 18. sz. jegyzetet.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**35. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió forintban)**

**2013. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	490.095	1.523.379	934.116	2.620.053	5.567.643
Források	-423.536	-1.477.154	-209.899	-2.312.443	-4.423.032
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>44.933</u>	<u>-2.758</u>	<u>-743.924</u>	<u>-109.072</u>	<u>-810.821</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>111.492</u></b>	<b><u>43.467</u></b>	<b><u>-19.707</u></b>	<b><u>198.538</u></b>	<b><u>333.790</u></b>

**2012. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	570.169	1.603.605	1.060.445	2.591.153	5.825.372
Források	-429.247	-1.732.041	-124.747	-2.160.224	-4.446.259
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-49.684</u>	<u>206.904</u>	<u>-971.435</u>	<u>-152.508</u>	<u>-966.723</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>91.238</u></b>	<b><u>78.468</u></b>	<b><u>-35.737</u></b>	<b><u>278.421</u></b>	<b><u>412.390</u></b>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, UAH, RUB és BGN devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a Value-at-Risk („VaR”) modellt is használja.

**36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban)**

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

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

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

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

2013. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	51.834	51.999	208	143	-	54	-	84	-	-	68.122	366.681	120.164	418.961	539.125
<i>fix kamatozású</i>	49.234	15.062	14	9	-	54	-	84	-	-	-	-	49.248	15.209	64.457
<i>változó kamatozású</i>	2.600	36.937	194	134	-	-	-	-	-	-	-	-	2.794	37.071	39.865
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.122	366.681	68.122	366.681	434.803
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után</b>	32.423	189.021	-	27.182	-	919	-	-	-	4.804	1.033	18.097	33.456	240.023	273.479
<i>fix kamatozású</i>	32.423	168.781	-	7.059	-	919	-	-	-	4.677	-	-	32.423	181.436	213.859
<i>változó kamatozású</i>	-	20.240	-	20.123	-	-	-	-	-	127	-	-	-	40.490	40.490
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.033	18.097	1.033	18.097	19.130
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	211.318	81	2.515	2.104	6.019	6.019	604	2.019	3.562	28.279	73.201	7.209	295.829	45.711	341.540
<i>fix kamatozású</i>	211.318	81	2.327	2.104	4.484	5.808	604	2.019	3.562	28.279	-	-	222.295	38.291	260.586
<i>változó kamatozású</i>	-	-	188	-	145	211	-	-	-	-	-	-	333	211	544
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.201	7.209	73.201	7.209	80.410
<b>Értékteljesíthető értékpapírok</b>	1.152.169	38.649	10.449	36.614	26.967	52.259	37.793	48.589	87.696	96.282	30.794	18.994	1.345.868	291.387	1.637.255
<i>fix kamatozású</i>	1.152.169	36.443	10.449	35.109	26.967	52.259	37.793	48.066	87.696	96.282	-	-	1.315.074	268.159	1.583.233
<i>változó kamatozású</i>	-	2.206	-	1.505	-	-	-	523	-	-	-	-	-	4.234	4.234
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.794	18.994	30.794	18.994	49.788
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után</b>	927.001	2.354.717	267.460	884.164	58.677	401.809	38.844	193.812	305.968	496.783	53.295	262.680	1.651.245	4.593.965	6.245.210
<i>fix kamatozású</i>	2.349	336.096	8.559	136.371	13.891	350.547	4.400	191.234	31.227	461.702	-	-	60.426	1.475.970	1.536.396
<i>változó kamatozású</i>	924.652	2.018.621	258.901	747.793	44.786	51.262	34.444	2.558	274.741	35.081	-	-	1.537.524	2.855.315	4.392.839
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.295	262.680	53.295	262.680	315.975
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	-	1.653	10.682	2.692	5.368	25.977	57.681	1.301	434.086	26.693	1.136	1.136	520.599	59.452	580.051
<i>fix kamatozású</i>	-	1.429	-	2.199	341	25.946	57.681	1.301	434.086	26.693	-	-	492.108	57.568	549.676
<i>változó kamatozású</i>	-	224	10.682	493	5.027	31	-	-	-	-	-	-	15.709	748	16.457
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.782	1.136	12.782	1.136	13.918
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	577.139	1.217.265	473.140	1.004.215	75.883	100.740	12.228	28.152	30.284	21.430	-	666	1.168.674	2.372.468	3.541.142
<i>fix kamatozású</i>	255.095	787.732	30.759	189.203	52.259	97.755	12.149	28.152	30.284	21.430	-	-	380.546	1.124.272	1.504.818
<i>változó kamatozású</i>	322.044	429.533	442.381	815.012	23.624	2.985	79	-	-	-	-	-	788.128	1.247.530	2.035.658
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	666	666	-	-	666

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

2013. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen	Mind-összesen	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza			
<b>FORRÁSOK</b>															
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	328.326	169.044	10.336	60.570	67.457	11.223	798	10.264	85.647	26.184	12.323	2.040	504.887	784.212	
<i>fix kamatozású</i>	315.291	135.680	6.548	1.839	1.041	9.822	798	10.171	85.647	25.541	-	-	409.325	592.378	
<i>változó kamatozású</i>	13.035	33.364	3.788	58.731	66.416	1.401	-	93	-	643	-	-	83.239	177.471	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.323	2.040	12.323	2.040	14.363
<b>Ügyfelek betétei</b>	1.485.295	1.972.383	483.898	472.617	208.557	727.571	106.210	85.970	900.609	239.337	9.022	175.137	3.193.591	6.866.606	
<i>fix kamatozású</i>	1.119.266	917.332	463.338	463.968	208.450	595.679	106.210	73.423	16.490	29.523	-	-	1.913.754	2.079.925	3.993.679
<i>változó kamatozású</i>	366.029	1.055.051	20.560	8.649	107	131.892	-	12.547	884.119	209.814	-	-	1.270.815	1.417.953	2.688.768
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.022	175.137	9.022	175.137	184.159
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	6.767	3.510	17.874	33.748	21.372	126.792	26.578	39.431	153.519	3.610	8.556	3.461	234.666	445.218	
<i>fix kamatozású</i>	6.436	3.510	17.729	21.524	20.713	126.792	25.040	39.431	121.923	3.610	-	-	191.841	386.708	
<i>változó kamatozású</i>	331	-	145	12.224	659	-	1.538	-	31.596	-	-	-	34.269	46.493	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.556	3.461	8.556	3.461	12.017
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	434.554	1.368.756	64.868	1.459.170	44.510	129.093	28.699	28.541	22.221	21.096	-	624	594.852	3.602.132	
<i>fix kamatozású</i>	434.025	593.255	63.836	1.552.994	40.519	106.518	28.699	28.541	22.221	21.096	-	-	589.300	904.709	1.494.009
<i>változó kamatozású</i>	529	775.501	1.032	1.303.871	3.991	22.575	-	-	-	-	-	-	5.552	2.101.947	2.107.499
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624	-	624	624
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	100	-	27.746	-	15.117	-	-	-	221.041	-	3.158	-	267.162	267.162
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221.041	-	-	-	221.041	221.041
<i>változó kamatozású</i>	-	100	-	27.746	-	15.117	-	-	-	-	-	-	-	42.963	42.963
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.158	-	3.158	3.158
<b>Nettó pozíció</b>	696.942	339.592	187.478	96.737	-170.372	-422.019	-15.135	109.751	-300.400	163.003	209.326	491.043	607.839	584.633	1.192.472

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

2012. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>ESZKÖZÖK</b>															
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal</b>	133.502	81.269	1.461	310	2	90	-	58	-	-	60.026	325.803	194.991	407.530	602.521
<i>fix kamatozású</i>	128.672	45.128	1.460	96	2	90	-	58	-	-	-	-	130.134	45.372	175.506
<i>változó kamatozású</i>	4.830	36.141	1	214	-	-	-	-	-	-	-	-	4.831	36.355	41.186
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.026	325.803	60.026	325.803	385.829
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	55.842	87.510	-	165.347	-	12.810	-	12.631	-	8.319	319	14.088	56.161	300.705	356.866
<i>fix kamatozású</i>	38.564	76.734	-	108	-	12.652	-	12.631	-	7.507	-	-	38.564	109.632	148.196
<i>változó kamatozású</i>	17.278	10.776	-	165.239	-	158	-	-	-	812	-	-	17.278	176.985	194.263
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319	14.088	319	14.088	14.407
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	1.635	208	1.731	10	2.839	68	458	5.542	288	10.863	90.473	7.705	97.424	24.396	121.820
<i>fix kamatozású</i>	1.635	208	1.731	10	2.838	67	458	5.542	288	10.863	-	-	6.950	16.690	23.640
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	1	2
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.473	7.705	90.473	7.705	98.178
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	861.854	16.876	17.746	32.433	25.402	85.054	23.502	48.912	180.843	65.667	35.426	17.462	1.144.773	2.66.404	1.411.177
<i>fix kamatozású</i>	861.854	14.316	17.746	25.850	25.402	84.506	23.502	48.912	180.843	65.667	-	-	1.109.347	239.251	1.348.598
<i>változó kamatozású</i>	-	2.560	-	6.583	-	548	-	-	-	-	-	-	-	9.691	9.691
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.426	17.462	35.426	17.462	52.888
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	992.970	2.763.790	230.159	807.943	85.808	364.470	97.393	263.170	174.702	389.931	34.193	259.661	1.615.225	4.848.965	6.464.191
<i>fix kamatozású</i>	10.735	317.510	2.122	120.045	1.104	339.519	3.266	241.134	5.058	276.050	-	-	22.285	1.294.258	1.316.543
<i>változó kamatozású</i>	982.235	2.446.281	228.037	687.898	84.704	24.951	94.127	22.036	169.644	113.881	-	-	1.558.747	3.295.046	4.853.794
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.193	259.661	34.193	259.661	293.854
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	19.297	1.231	9.888	15.916	54.888	7.890	675	22.786	278.539	5.783	10.966	1.444	374.253	55.050	429.303
<i>fix kamatozású</i>	5.947	967	2.677	15.433	44.764	7.854	675	22.786	278.539	5.783	-	-	332.602	52.823	385.425
<i>változó kamatozású</i>	13.350	264	7.211	483	10.124	36	-	-	-	-	-	-	30.685	783	31.468
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.966	1.444	10.966	1.444	12.410
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	919.552	1.047.446	768.810	1.407.927	31.161	188.345	27.230	15.442	29.813	33.488	80	1.819	1.776.646	2.694.467	4.471.113
<i>fix kamatozású</i>	390.418	339.102	72.075	173.000	31.133	180.283	27.230	15.442	29.813	33.488	-	-	550.669	741.315	1.291.984
<i>változó kamatozású</i>	529.134	708.344	696.735	1.234.927	28	8.062	-	-	-	-	-	-	1.225.897	1.951.333	3.177.230
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	1.819	80	1.819	1.899

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**

2012. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>FORRÁSOK</b>															
Bankkalkuláció, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	59.636	127.333	10.609	83.053	118.696	22.358	73	103.082	478	3.331	96	5.579	189.588	344.736	534.324
<i>fix kamatozású</i>	51.596	102.663	2.730	5.732	542	15.258	23	101.444	397	3.331	-	-	55.288	228.428	283.716
<i>változó kamatozású</i>	8.040	24.670	7.879	77.321	118.154	7.100	50	1.638	81	-	-	-	134.204	110.729	244.933
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	5.579	96	5.579	5.675
<b>Ügyfelek betétei</b>	1.435.223	1.930.614	649.539	478.089	172.472	711.795	102.808	87.577	633.666	146.083	13.412	189.430	3.007.120	3.543.588	6.550.708
<i>fix kamatozású</i>	1.042.679	825.021	633.649	478.089	172.472	604.827	102.808	87.577	14.392	26.670	-	-	1.966.000	2.022.184	3.988.184
<i>változó kamatozású</i>	392.544	1.105.593	15.890	-	-	106.968	-	-	619.274	119.413	-	-	1.027.708	1.331.974	2.359.682
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.412	189.430	13.412	189.430	202.842
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	30.498	7.229	52.031	17.900	85.478	36.609	52.604	160.111	175.857	3.857	3.872	413.545	229.578	643.123	
<i>fix kamatozású</i>	30.169	7.229	50.595	6.524	84.653	36.609	30.779	160.111	164.395	3.857	-	360.591	214.330	574.921	
<i>változó kamatozású</i>	329	-	1.436	11.376	825	-	21.825	-	11.462	-	-	35.877	11.376	47.253	
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.077	3.872	17.077	3.872	20.949
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	103.114	1.924.409	43.868	2.099.382	33.570	152.268	14.961	18.715	125.471	35.659	1.408	1.408	322.663	4.231.841	4.554.504
<i>fix kamatozású</i>	102.630	640.675	42.109	202.255	33.565	144.147	14.961	18.470	125.471	34.688	-	-	318.736	1.040.235	1.358.971
<i>változó kamatozású</i>	484	1.283.734	1.759	1.897.127	5	8.121	-	245	-	971	-	-	2.248	3.190.198	3.192.446
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.679	1.408	1.679	1.408	3.087
<b>Alarendelt kölcsönök</b>	-	-	5.000	26.009	-	15.706	-	80	-	241.673	-	3.027	5.000	286.495	291.495
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241.632	-	-	-	241.632	241.632
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5.000	26.009	-	15.706	-	80	-	41	-	-	5.000	41.836	46.836
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.027	-	3.027	3.027
<b>Nettó pozíció</b>	1.356.181	8.746	268.748	-274.547	-210.116	-280.009	-21.188	-1.024	-271.287	83.448	199.219	424.666	1.321.557	-38.721	1.282.837

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**37. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS) (millió forintban)**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	64.199	121.690
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.914.990	266.239.227
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b><u>241</u></b>	<b><u>457</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	64.199	121.690
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.148.860	266.307.792
<b>Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>240</u></b>	<b><u>457</u></b>

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Részvények száma</b>		
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	13.085.020	13.760.783
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>266.914.990</u></b>	<b><u>266.239.227</u></b>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása	233.870	68.565
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>267.148.860</u></b>	<b><u>266.307.792</u></b>

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT**  
**EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)**

**A 2013. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

	<b>Kamat- eredmény</b>	<b>Nem kamat- eredmény</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Saját tőke</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.207	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.151	-	374	-
Kereskedési célú értékpapírok	924	313	-	-
Értékesíthető értékpapírok	71.743	7.936	-	-2.125
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	765.042	7.312	-262.943	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	33.002	-87	11	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-13.826	-	-	-
Ügyfelek betétei	-191.514	157.707	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-34.896	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-11.412</u>	=	=	=
	<b><u>653.728</u></b>	<b><u>171.612</u></b>	<b><u>-262.558</u></b>	<b><u>-2.125</u></b>

**A 2012. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

	<b>Kamat- eredmény</b>	<b>Nem kamat- eredmény</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Saját tőke</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.749	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.457	-	-40	-
Kereskedési célú értékpapírok	1.827	-3.546	-	-
Értékesíthető értékpapírok	78.624	2.798	490	59.481
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	787.646	6.952	-226.940	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	20.204	-87	15	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-18.814	-	-	-
Ügyfelek betétei	-230.574	123.141	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-54.033	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-11.923</u>	=	=	=
	<b><u>645.465</u></b>	<b><u>121.882</u></b>	<b><u>-226.475</u></b>	<b><u>59.481</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)**

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 39.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós érteken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési érteken 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 Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós érteken 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 érteken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós érteken 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 érteken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

**a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

	2013		2012	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	539.125	539.125	602.521	602.521
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	273.479	280.984	356.866	359.463
Eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	415.605	415.605	222.874	222.874
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>341.540</i>	<i>341.540</i>	<i>121.820</i>	<i>121.820</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>74.065</i>	<i>74.065</i>	<i>101.054</i>	<i>101.054</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.637.255	1.637.255	1.411.177	1.411.177
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.245.210	6.635.614	6.464.191	7.490.502
Lejáratig tartandó értékpapírok	580.051	588.899	429.303	154.517
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>26.803</u>	<u>26.803</u>	<u>13.694</u>	<u>13.694</u>
<b>Eszközök összesen</b>	<b><u>9.717.528</u></b>	<b><u>10.124.285</u></b>	<b><u>9.500.626</u></b>	<b><u>10.254.748</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE**  
**(millió forintban) [folytatás]**

**a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke [folytatás]**

	2013		2012	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	784.212	765.467	534.324	495.497
Ügyfelek betétei	6.866.606	6.874.230	6.550.708	6.548.734
Kibocsátott értékpapírok	445.218	461.956	643.123	614.156
Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	74.695	74.695	119.027	119.027
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	87.164	87.164	122.032	122.032
Alárendelt kölcsöntőke	<u>267.162</u>	<u>247.605</u>	<u>291.495</u>	<u>241.268</u>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b><u>8.525.057</u></b>	<b><u>8.511.117</u></b>	<b><u>8.260.709</u></b>	<b><u>8.140.714</u></b>

**b) Származékos ügyletek valós értéke**

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2013	2012	2013	2012
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	53.667	73.183	59.566	49.524
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-67.881	-75.332	-74.603	-56.534
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	5.357	7.173	5.512	7.147
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-5.316	-6.388	-5.876	-6.025
<b>Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	9.733	4.224	5.836	-4.488
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-2.639	-5.033	682	140
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	8.133	9.674	8.883	9.808
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-7.521	-30.948	-9.126	-31.625
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	311	624	171	376
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-646	-	-320
<b>Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	13.934	9.035	13.826	9.099
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-68.742	-103.845	-70.004	-106.792
<b>Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.538	283	1.295	-577
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-2.770	-10.070	-3.339	-12.275

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE**  
**(millió forintban) [folytatás]**

**b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]**

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2013	2012	2013	2012
<b>Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	1.598	152	4.714	41.073
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-544	-79	-1.134	-1
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	6.597	10.400	2.845	7.205
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-6.446</u>	<u>-8.718</u>	<u>-15.041</u>	<u>-5.810</u>
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>100.868</u></b>	<b><u>114.748</u></b>	<b><u>102.648</u></b>	<b><u>119.167</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-161.859</u></b>	<b><u>-241.059</u></b>	<b><u>-178.441</u></b>	<b><u>-219.242</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-60.991</u></b>	<b><u>-126.311</u></b>	<b><u>-75.793</u></b>	<b><u>-100.075</u></b>

**c) Fedezeti elszámolás típusai**

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

**2013. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS / Index opció	7.095 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	-1.743 millió Ft	Árfolyam

**2012. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS / Index opció	-284 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	3.737 millió Ft	Árfolyam

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE**  
**(millió forintban) [folytatás]**

**d) Valós érték fedezeti ügylet**

**1. Ügyfelek betétei**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fedezeti ügyletek valós értéke	101	298

**2. Értékesíthető értékpapírok**

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 12 havi EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-879	-1.267

**3. Ügyfelekkel szembeni követelések**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-518	-1.058

**4. Kibocsátott értékpapírok**

A Csoport kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-k az EUR/HUF árfolyamváltozásának, illetve az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam- és kamatláb-kockázatot a Csoport EUR, illetve HUF IRS és index opció ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix kamatozású értékpapír cash-flow-t 3 hónapos EURIBOR, illetve BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flow-kra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését. Néhány strukturált értékpapír fedezése olyan opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, ami azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	8.379	1.739
Fedezeti index opciók valós értéke	12	4

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE**  
**(millió forintban) [folytatás]**

**d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]**

**2013. december 31-én**

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	23.629 millió forint	-879 millió forint	-388 millió forint	388 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	12.866 millió forint	-518 millió forint	-540 millió forint	540 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	5.224 millió forint	101 millió forint	-197 millió forint	197 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	94.344 millió forint	8.379 millió forint	-6.640 millió forint	6.640 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	644 millió forint	12 millió forint	-8 millió forint	8 millió forint

**2012. december 31-én**

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	19.662 millió forint	-1.267 millió forint	552 millió forint	-552 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	14.861 millió forint	-1.058 millió forint	1.037 millió forint	-1.037 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	17.490 millió forint	298 millió forint	-228 millió forint	228 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	134.992 millió forint	1.739 millió forint	-11.307 millió forint	11.307 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	604 millió forint	4 millió forint	-1 millió forint	1 millió forint

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**39. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE**  
**(millió forintban) [folytatás]**

**e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint**

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

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

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

**2013. december 31-én**

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	414.618	321.194	93.424	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	340.553	321.133	19.420	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	74.065	61	74.004	-
Értékesíthető értékpapírok	1.628.005	1.474.724	153.254	27
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>26.803</u>	<u>7</u>	<u>26.796</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>2.069.426</u></b>	<b><u>1.795.925</u></b>	<b><u>273.474</u></b>	<b><u>27</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	87.164	18	87.146	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>74.695</u>	-	<u>74.695</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>161.859</u></b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>161.841</u></b>	<b><u>=</u></b>

**2012. december 31-én**

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	222.394	107.840	114.554	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	121.340	107.450	13.890	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	101.054	390	100.664	-
Értékesíthető értékpapírok	1.399.547	1.319.425	80.094	28
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>13.694</u>	<u>11</u>	<u>13.683</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.635.635</u></b>	<b><u>1.427.276</u></b>	<b><u>208.331</u></b>	<b><u>28</u></b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	122.032	1.110	120.922	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>119.027</u>	<u>83</u>	<u>118.944</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>241.059</u></b>	<b><u>1.193</u></b>	<b><u>239.866</u></b>	<b><u>=</u></b>

A pénzügyi instrumentumok között nem történt mozgás sem a harmadik szintből a második szint felé, sem pedig a második szintből a harmadik szint felé a 2013-as és a 2012-es év során.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**40. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS**  
**(millió forintban)**

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következőek: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alapvető üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásait a Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands B.V., OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számítunk.

Corporate Center: Az OTP Core konszolidált pénzügyi kimutatásaiból elkülönítésre került a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az a Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Faktoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., OTP Factoring Montenegro d.o.o. és OTP Faktor Slovensko s.r.o. társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

Az egyéb leányvállalatok a lízing, illetve alapkezelői tevékenységi körön kívüli vállalkozások. Ilyenek pl. OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., Monicomp Zrt., OTP Buildings s.r.o., OTP Real Slovensko s.r.o.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

**Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetkarító hatások:**

2013-ban az OTP Bank JSC leányvállalatra 30.819 millió forint goodwill értékvesztés került elszámolásra, míg a 2012. évben a Csoport nem számolt el goodwill értékvesztést, csak adómegetkarító hatás érvényesült.

A 2013-as évben -29.440 millió forint összegben érvényesült adóhatás az OTP Bank JSC vállalatra kimutatott goodwillra képzett értékvesztés után, míg ugyanez a hatás 2012. év végén 3.977 millió forint volt a Crnogorska komercijalna banka a.d. és az OTP banka Srbija a.d.-re vonatkozóan.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**40. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS**  
**(millió forintban) [folytatás]**

**2013. december 31-én**

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számítási struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OA O OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Čmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
<b>Nettó eredmény</b>	<b>64.108</b>		<b>64.108</b>																
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>-81.775</b>	<b>-81.775</b>																
Kapott osztek és nettó végleges pénzeszköz átvételátadás (társasági adó után)		-406	-406																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-29.440	-29.440																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-43.219	-43.219																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		-3.177	-3.177																
Általános kockázati céltartalék eredménytartalkba való átvezetésének egyszeri adóhatása		-5.533	-5.533																
<b>Konszolidált korrigált nettó eredmény</b>	<b>64.108</b>	<b>81.773</b>	<b>145.882</b>	<b>114.879</b>	<b>26.066</b>	<b>2.356</b>	<b>6.715</b>	<b>30.222</b>	<b>-4.143</b>	<b>-13.246</b>	<b>2.209</b>	<b>1.152</b>	<b>801</b>	<b>1.038</b>	<b>2.286</b>	<b>3.681</b>	<b>-4.929</b>	<b>2.398</b>	<b>1.501</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>85.052</b>	<b>99.841</b>	<b>184.894</b>	<b>143.836</b>	<b>36.051</b>	<b>3.409</b>	<b>11.162</b>	<b>33.758</b>	<b>-4.143</b>	<b>-13.235</b>	<b>2.796</b>	<b>1.503</b>	<b>801</b>	<b>2.005</b>	<b>2.357</b>	<b>4.284</b>	<b>-4.636</b>	<b>2.832</b>	<b>170</b>
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>347.621</b>	<b>100.088</b>	<b>447.710</b>	<b>194.390</b>	<b>242.667</b>	<b>124.223</b>	<b>40.285</b>	<b>55.089</b>	<b>7.147</b>	<b>409</b>	<b>7.909</b>	<b>4.099</b>	<b>3.506</b>	<b>12.688</b>	<b>6.566</b>	<b>4.226</b>	<b>1.896</b>	<b>-3.272</b>	<b>1.237</b>
Korrigált összes bevétel	874.392	-9.482	864.910	384.587	449.345	207.493	72.811	92.965	20.375	7.580	22.696	14.909	10.516	46.423	17.447	6.692	22.284	-3.105	-12.340
Korrigált nettó kamatbevétel	653.728	-602	653.126	273.276	365.043	184.041	53.385	72.908	14.254	4.553	16.010	12.088	7.804	20.042	15.490	66	4.486	-3.105	-2.130
Korrigált nettó díjak, jutalékok	201.757	-34.821	166.936	91.507	71.612	21.990	17.020	18.208	2.269	1.671	4.878	3.101	2.475	3.876	-2.555	6.690	-259	0	-59
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	18.907	25.941	44.848	19.804	12.690	1.462	2.406	1.849	3.852	1.356	1.808	-280	237	22.505	4.512	-64	18.057	0	-10.151
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-526.771	109.570	-417.201	-190.197	-206.678	-83.270	-32.526	-37.876	-13.228	-7.171	-14.787	-10.810	-7.010	-33.735	-10.881	-2.466	-20.388	-167	13.576
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-262.569</b>	<b>-9.890</b>	<b>-272.459</b>	<b>-54.093</b>	<b>-206.616</b>	<b>-120.814</b>	<b>-29.123</b>	<b>-21.331</b>	<b>-11.290</b>	<b>-13.644</b>	<b>-5.113</b>	<b>-2.596</b>	<b>-2.705</b>	<b>-10.683</b>	<b>-4.209</b>	<b>58</b>	<b>-6.532</b>	<b>0</b>	<b>-1.067</b>
Korrigált értékesítésképes a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-262.569	28	-262.541	-48.899	-204.318	-121.310	-27.431	-20.723	-11.109	-13.002	-5.142	-2.594	-3.007	-7.544	-4.413	0	-3.131	0	-1.780
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-9.918	-9.918	-5.194	-2.298	496	-1.692	-608	-181	-642	29	-2	302	-3.139	204	58	-3.401	0	713
<b>Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)<sup>1</sup></b>	<b>0</b>	<b>9.643</b>	<b>9.643</b>	<b>3.539</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.104</b>	<b>0</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-20.944</b>	<b>-18.068</b>	<b>-39.012</b>	<b>-28.957</b>	<b>-9.985</b>	<b>-1.053</b>	<b>-4.447</b>	<b>-3.536</b>	<b>0</b>	<b>-11</b>	<b>-587</b>	<b>-351</b>	<b>0</b>	<b>-967</b>	<b>-71</b>	<b>-603</b>	<b>-293</b>	<b>-434</b>	<b>1.331</b>
<b>Szegmensszközök</b>	<b>10.381.047</b>	<b>0</b>	<b>10.381.047</b>	<b>6.454.938</b>	<b>4.597.110</b>	<b>940.320</b>	<b>617.730</b>	<b>1.343.595</b>	<b>449.789</b>	<b>86.136</b>	<b>538.112</b>	<b>425.219</b>	<b>196.209</b>	<b>552.425</b>	<b>325.716</b>	<b>9.742</b>	<b>216.967</b>	<b>1.561.552</b>	<b>-2.784.978</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>8.871.715</b>	<b>0</b>	<b>8.871.715</b>	<b>5.210.465</b>	<b>3.921.006</b>	<b>762.414</b>	<b>504.495</b>	<b>1.122.843</b>	<b>420.689</b>	<b>62.086</b>	<b>475.231</b>	<b>398.191</b>	<b>175.057</b>	<b>444.291</b>	<b>294.859</b>	<b>2.315</b>	<b>147.117</b>	<b>865.010</b>	<b>-1.569.057</b>

„-“ jelenti: céltartalékok, értékeszések és ráfordítások

<sup>1</sup> Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál 715 millió forint összegben; járulékos és alárendelt kölcsöntőke vásárláson elért nyereséget 6.104 millió forint összegben; saját részvénycsere ügylet eredményét 2.824 millió forint összegben.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**40. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS**  
**(millió forintban) [folytatás]**

**2012. december 31-én**

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált	Korrekciók a számviteli Konszolidált	OTP Csoport - Konszolidált	OTP CORE	Külföldi bankok	OA O OTP Bank	OTP Bank JSC	DSK Bank EAD	OTP Bank	OTP banka	OTP banka	OTP Banka	Cmgororska	Nem banki	Lízing	Alapkezelő	Egyéb	Corporate	Kiszűrés és
	eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Eredménykimutatáson	eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	(Magyarország)	részösszesen (korrekciók nélkül)	(Oroszország)	(Ukrajna)	(Bulgária)	Romania S.A. (Románia)	Srbija a.d. (Szerbia)	Hrvatska d.d. (Horvátország)	Slovensko a.s. (Szlovákia)	komercijalna banka a.d. (Montenegró)	leányvállalatok összesen	leányvállalatok	leányvállalatok	leányvállalatok	Centre	korrekciók
	a	b	I=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
<b>Nettó eredmény</b>	<b>122.586</b>		<b>122.586</b>																
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>-27.363</b>	<b>-27.363</b>																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		-391	-391																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		3.977	3.977																
Pénzügyi szervezetek kiadása (társasági adó után)		-29.174	-29.174																
Deviza jelzőhitelek rögzített árfolyami végtörlesztésének hatása (társasági adó után)		-1.775	-1.775																
<b>Konszolidált korrigált nettó eredmény</b>	<b>122.586</b>	<b>27.363</b>	<b>149.949</b>	<b>94.587</b>	<b>60.119</b>	<b>47.156</b>	<b>527</b>	<b>24.216</b>	<b>-5.531</b>	<b>-4.932</b>	<b>3.715</b>	<b>-1.160</b>	<b>-3.872</b>	<b>2.401</b>	<b>2.050</b>	<b>2.042</b>	<b>-1.691</b>	<b>-7.089</b>	<b>-69</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>145.674</b>	<b>46.518</b>	<b>192.192</b>	<b>117.520</b>	<b>79.965</b>	<b>60.847</b>	<b>2.707</b>	<b>27.545</b>	<b>-6.110</b>	<b>-4.935</b>	<b>4.754</b>	<b>-978</b>	<b>-3.865</b>	<b>3.028</b>	<b>2.189</b>	<b>2.299</b>	<b>-1.460</b>	<b>-8.752</b>	<b>431</b>
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>372.654</b>	<b>77.009</b>	<b>449.664</b>	<b>211.355</b>	<b>233.534</b>	<b>121.540</b>	<b>33.511</b>	<b>58.928</b>	<b>6.494</b>	<b>-1.707</b>	<b>8.498</b>	<b>3.441</b>	<b>2.829</b>	<b>13.841</b>	<b>9.619</b>	<b>2.267</b>	<b>1.955</b>	<b>-8.752</b>	<b>-314</b>
Korrigált összes bevétel	796.131	48.422	844.553	394.243	426.175	193.272	64.509	95.732	19.811	6.323	22.550	13.932	10.046	43.841	20.049	4.913	18.879	-8.610	-11.096
Korrigált nettó kamatbevétel	645.465	4.854	650.319	292.570	348.722	170.001	49.586	74.671	15.916	3.071	16.220	12.019	7.238	19.500	16.900	101	2.499	-8.610	-1.863
Korrigált nettó díjak, jutalékok	154.337	-2.767	151.570	85.820	63.867	20.998	12.634	16.875	1.677	1.604	4.660	2.930	2.489	1.974	-2.616	4.728	-138	0	-91
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	-3.671	46.335	42.664	15.853	13.586	2.273	2.289	4.186	2.218	1.648	1.670	-1.017	319	22.367	5.765	84	16.518	0	-9.142
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-423.477	28.587	-394.890	-182.888	-192.641	-71.732	-30.998	-36.804	-13.317	-8.030	-14.052	-10.491	-7.217	-30.000	-10.430	-2.646	-16.924	-142	10.781
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-226.980</b>	<b>-26.712</b>	<b>-253.692</b>	<b>-90.056</b>	<b>-153.569</b>	<b>-60.693</b>	<b>-30.804</b>	<b>-31.383</b>	<b>-12.604</b>	<b>-3.228</b>	<b>-3.744</b>	<b>-4.419</b>	<b>-6.694</b>	<b>-10.813</b>	<b>-7.430</b>	<b>32</b>	<b>-3.415</b>	<b>0</b>	<b>746</b>
Korrigált értékesítésképes a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (végtörlesztés hatásával)	-226.980	-15.715	-242.695	-86.986	-146.979	-59.567	-30.597	-31.153	-12.440	-3.159	-2.988	-4.420	-2.655	-8.449	-7.194	0	-1.255	0	-281
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-10.997	-10.997	-3.070	-6.590	-1.126	-207	-230	-164	-69	-756	1	-4.039	-2.364	-236	32	-2.160	0	1.027
<b>Összesen a korrigált tételek (egyéni tételek)<sup>1</sup></b>	<b>0</b>	<b>-3.779</b>	<b>-3.779</b>	<b>-3.779</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Társasági adó</b>	<b>-23.088</b>	<b>-19.155</b>	<b>-42.243</b>	<b>-22.933</b>	<b>-19.846</b>	<b>-13.691</b>	<b>-2.180</b>	<b>-3.329</b>	<b>579</b>	<b>3</b>	<b>-1.039</b>	<b>-182</b>	<b>-7</b>	<b>-627</b>	<b>-139</b>	<b>-257</b>	<b>-231</b>	<b>1.663</b>	<b>-500</b>
<b>Szegmenseszközök</b>	<b>10.113.466</b>	<b>0</b>	<b>10.113.466</b>	<b>6.229.359</b>	<b>4.660.276</b>	<b>1.027.763</b>	<b>653.603</b>	<b>1.292.031</b>	<b>461.458</b>	<b>122.994</b>	<b>519.570</b>	<b>374.224</b>	<b>208.633</b>	<b>481.262</b>	<b>287.527</b>	<b>7.245</b>	<b>186.490</b>	<b>1.636.529</b>	<b>-2.893.960</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>8.598.913</b>	<b>0</b>	<b>8.598.913</b>	<b>4.833.227</b>	<b>3.985.137</b>	<b>835.880</b>	<b>541.139</b>	<b>1.082.845</b>	<b>428.877</b>	<b>97.823</b>	<b>459.757</b>	<b>347.231</b>	<b>191.585</b>	<b>394.960</b>	<b>258.229</b>	<b>1.585</b>	<b>135.146</b>	<b>980.395</b>	<b>-1.594.806</b>

„-” jelent celtartalékok, értékesítések és ráfordítások

<sup>1</sup> Egyéni tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -2.527 millió forint összegben; járulékos és alárendelt kölcsönítke vásárlásán elért nyereséget 1.415 millió forint összegben; sajátreszvénycsere ügylet eredményét -2.667 millió forint összegben.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**41. SZ. JEGYZET: A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

**1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

**2) Alárendelt kölcsöntőke tranzakciók**

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

**3) Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa által hozott ítélet**

Részletesen kifejtve a 28. sz. jegyzetben.

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

**1) Akvizíció Horvátországban**

Január 31-én az OTP banka Hrvatska megállapodást írt alá Zágrábban az olasz Banco Popolare bankcsoport által annak horvátországi leánybankjában tulajdonolt 98,37%-os tulajdonrészének megvásárlásáról.

**2) Gazdasági események Ukrajnában**

- A frissen megválasztott ukrán jegybankelnök február 26-án bejelentette, hogy Ukrajna pénzügyi mentőcsomagot kér a Nemzetközi Valutaalaptól.
- Február 28-án az ukrán nemzeti bank napi 15 ezer hrvnyában korlátozta a bankokból kivethető idegen deviza értékét.

**43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA**

Az előzetes adatok szerint 2013-ban 1,1%-kal növekedett a magyar gazdaság, ami meghaladja a kormányzat által előzetesen várt 0,9%-os értéket. Az év végén több régiós országban is a növekedés gyorsulását láhattuk, ami összefüggésben lehet az éledező külső kereslettel. Magyarországon termelési oldalról a legerősebb húzóerőt a mezőgazdaság jelentette, amely közel 1 százalékponttal járulhatott hozzá a tavalyi gazdasági teljesítményhez. Hosszú évek után ismét növekedni tudott az építőipar, elsősorban az Európai Unió projektjeinek felpörgésének köszönhetően. Az elmúlt években húzóerőnek számító ipari teljesítmény 2013-ban gyengébben alakulhatott. Felhasználási oldalon elsősorban az állami szektorhoz kötődő beruházások élénkülése hozott fordulatot az állóeszköz felhalmozásban, a lakossági fogyasztás esetében pedig a 2012-es csökkenés után stagnálást figyelhettünk meg. A kormányzat pénzügyi egyensúly iránti elkötelezettsége változatlan: a költségvetés hiánya 2012 után 2013-ban is 3% alatt maradt, az előzetes pénzügyi számla adatok alapján a GDP 2,5%-a volt, a 2012-es 2% után. Az év egészét jellemző támogató nemzetközi környezet és a dezinfláció (éves infláció: 1,3%) lehetővé tette, hogy az MNB 2013-ban összesen 275 bázisponttal 3,0%-ra mérsékelje az alapkamatot.

A Csoport teljesítményének alakulásából meghatározó súllyal részesülő Oroszország és Ukrajna esetében a gazdaság növekedése 2013-ban egyaránt mérséklődött. Oroszországban a gazdasági minisztérium adatai szerint 1,4%-kal nőtt a gazdaság tavaly, ami elmarad a korábbi várakozásoktól. A lassú növekedés háttérben részben a kedvezőtlen külső feltételek állnak. Emellett a magas (éves átlagban 6,8%-os) infláció miatt a jegybank végig szigorú monetáris politikát folytatott. A beruházások stagnáltak. A fiskális politika sem tudja támogatni a gazdasági növekedést, mert az alacsony, nulla közeli hiány elérése gazdaságpolitikai cél. Az állam infrastrukturális beruházások felfuttatásával és a kis-és középvállalatok támogatásával tervezi támogatni a növekedést, valamint felmerült a fiskális tartalékok felhasználása is. A hitelpiacokon a növekedés még mindig jelentős, ugyanakkor lassuló. A GDP-arányában 3,2% volt tavaly a háztartásoknak folyósított új hitelek mértéke, ami régiós összevetésben még mindig kiemelkedő.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]**

Az elmúlt években az OTP Bank JSC (Ukrajna) üzleti stratégiája jelentős változásokon ment át. A változások arra irányultak, hogy az operáció ellenállóbbá váljon a potenciális gazdasági sokkokkal szemben. A Bank a deviza jelzáloghitelek folyósítását 2008-ban leállította, ennek megfelelően az azóta eltelt időszakban a dollárban denominált jelzáloghitelek súlya a portfólióban folyamatosan csökkent. A helyi betétgyűjtési tevékenység erősödése nyomán a hitel/betét ráta mérséklődött, amely együtt járt az anyabank által nyújtott csoportközi finanszírozás csökkenésével. Jelenleg a lakossági hitelezési tevékenység fókuszában a rövid futamidejű, helyi devizában denominált, teljes egészében helyben gyűjtött betétekből finanszírozott fogyasztási hitelezés áll. A magas marzstartalmú fogyasztási hitelezés javította a bevételi marzsokat és az operáció jövedelmezőségét. Az elmúlt években javuló működési eredmény az esetleges negatív sokkokkal szembeni pufferként is szolgál.

Ami a 2013 vége óta történt fejleményeket illeti, mind a hrvnyia, mind a deviza betétállomány stabilan alakult február végéig, és a hitelminőségben sem látszik jelentős változás. A Bank ugyanakkor az ügyfelek valutaváltási tevékenysége terén fokozódó aktivitást tapasztal. Mivel az OTP Bank JSC képes a dollárigényét a jegybankon keresztül kielégíteni, az ügyfelek devizaigénye nem gyakorol negatív hatást a Bank deviza likviditási pozíciójára, viszont a valutakonverziós tevékenység javítja a díjbevételeket. Február végén az OTP Bank JSC mérlegében lévő állampapírok névértéke mintegy 700 millió hrvnyia volt, a portfólió szinte teljes egészében hrvnyában denominált. Az állampapírok túlnyomó része 2014. márciusi lejáratú, amely összességében az ukrán állam felé alacsony kitétséget jelez.

A jelenlegi krízishelyzetben fennáll egy szélsőségesen negatív forgatókönyv bekövetkezésének lehetősége. A Csoport menedzsmentje az alapforgatókönyv bekövetkezését tartja valószínűnek, mely szerint egy erős politikai támogatottsággal és legitimitással bíró kormány alakulhat meg, a hrvnyia dollárral szembeni árfolyama a 10-es szint alatt stabilizálódhat, a gazdaság és államháztartás konszolidációjához pedig növekvő valószínűséggel társulhat a nemzetközi szervezetek részéről nyújtott pénzügyi segítség. Ebben az esetben az OTP Bank JSC várhatóan nyereséges marad.

A szélsőségesen negatív szcenárió bekövetkezésének esélye a menedzsment várakozása alapján alacsony. Ez a forgatókönyv elhúzódó politikai válsággal, az adósság refinanszírozása körüli állandó bizonytalansággal, a gazdasági teljesítmény komoly visszaesésével és a hrvnyia további leértékelődésével számol. Az ukrán leányvállalat ebben az esetben 2014-ben veszteséget termelhet. A veszteségek forrása alapvetően két tényező lehet: a gyenge hrvnyia miatt a jelenleg teljesítő devizában denominált jelzáloghitel portfólió minősége romolhat, emellett a nem-teljesítő devizában denominált jelzáloghitel portfólió kapcsán a fedezettségi szint további emelésére lehet szükség. Továbbá, a gazdasági teljesítmény jelentős csökkenése és a recesszió negatívan befolyásolhatja a vállalati és fogyasztási hitelek minőségét is.

### **Növekedési Hitelprogram**

2013 nyarán az MNB elindította Növekedési Hitelprogramját, melynek alapvető célja, hogy kedvezményes jegybanki finanszírozás biztosításával a kis- és középvállalatok finanszírozási helyzetén segítsen.

- A Növekedési Hitelprogram első fázisa 2013. június 1-jétől szeptember 30-ig tartott. A program keretében a Jegybank fedezet biztosítása mellett legfeljebb 10 év futamidejű, 0 százalékos kamatozású, forint refinanszírozási hitelt nyújtott a bankok számára, melyet azok továbbhitelezhettek kis- és középvállalkozásoknak legfeljebb 2,5%-os kamatmarzs felszámítása mellett. A kamatmarzsnak tartalmaznia kellett minden díj- és jutaléktételt, valamint az esetlegesen igénybe vett hitelgarancia költségét is. A hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási hitel futamideje megegyezett a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek futamidejével. A programnak két pillére volt:
  - az első pillér célja új forinthitelek nyújtása és forinthitelek kiváltása,
  - a második pillér célja deviza hitelek kiváltása volt.Az első két pillér keretében összesen a Bankrendszer rendelkezésre bocsátott hitelösszeg 750 milliárd forint volt, végül a keretösszeg 94%-ára, 701 milliárd forintra kötöttek hitelszerződést a bankok.
- A teljes 701 milliárd forint összegből az első pillérben 472, a másodikban 229 milliárd forintra kötöttek hitelszerződést. Az első pillérben 61% volt az új hitelek aránya.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

**43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]**

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött. A második szakasz 2013. október 1-től 2014. december 31-ig tart.

- A bankok rendelkezésére álló keretösszeg kezdetben 500 milliárd forint, amelyet a Monetáris Tanács legfeljebb 2.000 milliárd forintig megemelhet. Az első szakaszhoz hasonlóan a jegybanki refinanszírozás 0 százalékos kamatozású és legfeljebb 10 éves futamidejű, amit a bankok maximum 2,5%-os kamatmarzs alkalmazása mellett hitelezhetnek tovább.
- Az első pillér célja új hitelek nyújtása, a második pillér célja forint- és deviza hitelek kiváltása. A második pillérben kötött hitelszerződések aránya nem haladhatja meg a két pillérben összesen kötött szerződések összegének 10%-át. Az ügyfelek által felvehető maximális hitelösszeg pillérenként 10-10 milliárd forint.

A Csoport a Növekedési Hitelprogram első szakasza során a bankok közül a legnagyobb kihelyezőként 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket a szerződéses időszak végéig. A 91 milliárd forintnyi szerződéses összegből 71 milliárd forint az első pillér keretében valósult meg. Az első pilléren belül az új kihelyezések aránya 61% volt. December végéig a program két szakaszának keretén belül folyósított hitelek állománya a Csoport mérlegében összesen 87 milliárd forintot tett ki (1. szakasz hitelei: 84, 2. szakasz hitelei: 3 milliárd forint).