



## **OTP BANK NYRT.**

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

A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Független Könyvvizsgálói Jelentés	
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások	
2013. december 31-ei egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
2013. december 31-ével zárult év egyedi Eredménykimutatása	3
2013. december 31-ével zárult év egyedi Átfogó eredménykimutatása	4
2013. december 31-ével zárult év egyedi Cash-flow kimutatása	5-6
2013. december 31-ével zárult év egyedi Saját tőke-változás kimutatása	7
Egyedi Kiegészítő melléklet	8-88

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

### Az egyedi pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük OTP Bank Nyrt. mellékelt egyedi pénzügyi kimutatásainak (mely a 2-88. oldalon található) a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2013. december 31-i pénzügyi helyzet kimutatásból, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és átfogó eredménykimutatásból, saját tőke-változás kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

#### *A vezetés felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért*

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

#### *A könyvvizsgáló felelőssége*

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

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

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

### *Vélemény*

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. 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 kérdések*

Az egyedi pénzügyi kimutatások kiegészítő mellékletének 2.3 pontjában bemutatásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai külön kerültek közzétételre. Az OTP Bank Nyrt. 2013. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2014. március 25-én minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

Budapest, 2014. március 25.



.....

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-EI EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2013	2012
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	140 521	245 548
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	632 899	665 417
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	396 565	243 015
Értékesíthető értékpapírok	7.	1 997 491	1 953 871
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2 144 701	2 356 291
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	669 322	661 352
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	525 049	371 992
Tárgyi eszközök	11.	85 447	78 052
Immateriális javak	11.	31 554	31 597
Egyéb eszközök	12.	<u>49 486</u>	<u>32 686</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 673 035</u></b>	<b><u>6 639 821</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	902 744	826 968
Ügyfelek betétei	14.	3 677 450	3 500 790
Kibocsátott értékpapírok	15.	170 779	335 963
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	204 517	259 211
Egyéb kötelezettségek	17.	242 444	232 557
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>278 241</u>	<u>303 750</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>5 476 175</u></b>	<b><u>5 459 239</u></b>
Jegyzett tőke	19.	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1 175 591	1 157 516
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-6 731</u>	<u>-4 934</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1 196 860</u></b>	<b><u>1 180 582</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 673 035</u></b>	<b><u>6 639 821</u></b>

Budapest, 2014. március 25.

Dr. Csányi Sándor  
 elnök-vezérigazgató



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2013	2012
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>			
Hitelekből		189 073	216 154
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		246 968	364 039
Értékesíthető értékpapírokból		102 376	117 914
Lejáratig tartandó értékpapírokból		30 027	19 625
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		3 720	6 523
Kereskedési célú értékpapírokból		-	1 443
<b>Összes kamatbevétel</b>		<b><u>572 164</u></b>	<b><u>725 698</u></b>
<i><u>Kamatráfordítás:</u></i>			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		237 984	350 521
Ügyfelek betéteire		96 199	138 808
Kibocsátott értékpapírokra		15 241	27 330
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>16 922</u>	<u>16 872</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>		<b><u>366 346</u></b>	<b><u>533 531</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b><u>205 818</u></b>	<b><u>192 167</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22.	30 533	53 394
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség	22.	-	-86
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>175 285</u></b>	<b><u>138 859</u></b>
Díj-, jutalékbevételek	23.	157 994	117 566
Díj-, jutalékráfordítások	23.	<u>24 053</u>	<u>22 493</u>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>		<b><u>133 941</u></b>	<b><u>95 073</u></b>
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)		5 901	-3 769
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztése (-)		12 423	-6 872
Osztalékbevételek		47 583	43 098
Egyéb működési bevételek	24.	3 672	5 087
Egyéb nettó működési ráfordítások	24.	-78 663	-46 766
<i>-ebből: leányvállalatok értékvesztése</i>	9.	<u>-52 550</u>	<u>-35 584</u>
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b><u>-9 084</u></b>	<b><u>-9 222</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	85 760	80 456
Értékcsökkenés és amortizáció	24.	21 657	20 959
Egyéb általános költségek	24.	<u>138 392</u>	<u>90 272</u>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		<b><u>245 809</u></b>	<b><u>191 687</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>54 333</u></b>	<b><u>33 023</u></b>
Társasági adó	25.	<u>6 442</u>	<u>-5 379</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>47 891</u></b>	<b><u>38 402</u></b>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	35.	<u>172</u>	<u>138</u>
Hígított	35.	<u>172</u>	<u>138</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	2013	2012
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>47 891</u></b>	<b><u>38 402</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>1 024</u>	<u>64 202</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>48 915</u></b>	<b><u>102 604</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2013	2012
<b>ÜZLETI TEVÉKENYSÉG</b>			
Adózás előtti eredmény		54 333	33 023
Értékcsökkenés és amortizáció		21 657	20 959
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22,	30 533	53 308
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9.	52 550	35 584
Értékvesztés képzése az egyéb eszközökre	12.	281	483
Céltartalék képzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	3 021	495
Részvény-alapú juttatások	28.	5 704	4 584
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		863	-2 012
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége		12 629	2 735
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		-199 419	29 158
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása		408	-377
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése		158 480	245 786
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-12 839	25 815
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		176 857	84 341
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)		10 694	-28 675
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék csökkenése (+) / növekedése (-)		3 477	-395
Osztalékbevételek		-47 583	-43 098
Fizetett társasági adó		<u>-5 370</u>	<u>-4 391</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>266 276</u></b>	<b><u>457 323</u></b>
<b>KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		32 496	232 701
Értékesíthető értékpapírok növekedése (bruttó)		-23 239 766	-17 099 350
Értékesíthető értékpapírok csökkenése (bruttó)		23 193 007	16 932 660
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése		-60 520	-45 227
Osztalékbevételek		47 583	43 098
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése (bruttó)		-151 139	-335 397
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése (bruttó)		2 097	87 936
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása (bruttó)		-47 794	-46 137
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele (bruttó)		16 941	18 433
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		<u>-11</u>	<u>40</u>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-207 106</u></b>	<b><u>-211 243</u></b>



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

	jegyzet száma	2013	2012
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		75 776	-44 802
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		72 186	274 329
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-243 974	-403 096
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése		-25 509	-22 247
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések <sup>1</sup>		-4 288	-4 377
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-1 316	430
Fizetett osztalék		<u>-33 595</u>	<u>-28 140</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-160 720</u></b>	<b><u>-227 903</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)</b>		<b><u>-101 550</u></b>	<b><u>18 177</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>164 385</u></b>	<b><u>146 208</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>62 835</u></b>	<b><u>164 385</u></b>
<i>Pénzeszközök bemutatása:</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		245 548	226 976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-81 163</u>	<u>-80 768</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>		<b><u>164 385</u></b>	<b><u>146 208</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	140 521	245 548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-77 686</u>	<u>-81 163</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>62 835</u></b>	<b><u>164 385</u></b>

<sup>1</sup> lásd: 20. sz. jegyzet

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

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<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>1 130 859</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-5 519</u></b>	<b><u>1 104 140</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	38 402	-	-	38 402
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	64 202	-	-	64 202
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	4 584	-	-	-	4 584
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-3 176	-	-	-3 176
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	6 342	6 342
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-155	-	-	-155
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-5 757	-5 757
2011. évi osztalék		-	-	-	-28 000	-	-	-28 000
<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>1 202 132</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-4 934</u></b>	<b><u>1 180 582</u></b>
Nettó eredmény		-	-	-	47 891	-	-	47 891
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	1 024	-	-	1 024
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	5 704	-	-	-	5 704
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-3 425	-	-	-3 425
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	17 943	17 943
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	481	-	-	481
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-19 740	-19 740
2012. évi osztalék		-	-	-	-33 600	-	-	-33 600
<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>1 214 503</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-6 731</u></b>	<b><u>1 196 860</u></b>

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

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

**1.1. Általános információk**

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat 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%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>1%</u>	<u>1%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	8 133	8 070
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	8 074	8 012

**1.2. Számvitel**

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

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

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

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

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

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

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

- IFRS 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 és kötelezettségek beszámítása - 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),
- Különbféle standardok (Módosítások) "Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2009-2011)" – Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával – 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 meglévő standardok fenti módosításai nem vezettek a gazdálkodó számviteli politikáinak módosításához.

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

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

- IFRS 10 "Konzolidált pénzügyi kimutatások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 "Közös megállapodások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 12 "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" és IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. április 4-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

**1. SZ. JEGYZET:           ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 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) "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. november 20-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Bemutató" – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 36 (Módosítás) "Eszközök értékvesztése" – Nem pénzügyi eszközök megtérülő értékének közzétételei – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 39 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés" – Származékos ügyletek megújítása és a fedezeti számvitel fenntartása – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" és a követő módosítások a hatályba lépés napja még nem került meghatározásra.
- 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 Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások (hatályba lép a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)" Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciák és magyarázatok (a módosításokat 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2013 években)" Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13, IAS 40, IAS 24) történt módosítás, a szövegben előforduló inkonzisztenciák és magyarázatok (a módosításokat 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- IFRIC 21 "Illetékek" (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

**2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

**2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

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

**2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás**

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

**2.4. Befektetések leányvállalatokban**

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

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

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

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

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

**2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok**

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

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

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

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

**2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja, ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg 2013. december 31-étől. A kereskedési célú értékpapírok eredménye a 2012. december 31-ével záruló évre vonatkozóan a nettó kamateredményben került elszámolásra. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, diszkont MNB kötvényeket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmazzák.

**2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi 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 az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

**2.8. Nettósítás**

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

**2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum**

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

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

**2.10. Értékesíthető értékpapírok**

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

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

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

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



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

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

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

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbözetet elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez. (lásd: 8., 13 és 41. sz. jegyzet a Növekedési Hitelprogramhoz kapcsolódóan)

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

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi 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, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettséggként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

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

**2.13. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.14. 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 Bank 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 Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

**2.15. Lízing**

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

**2.16. Visszavásárolt saját részvények**

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

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

**2.17. Kamatbevételek és kamatráfordítások**

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

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

**2.17. Kamatbevételek és kamatráfordítások [folytatás]**

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

**2.18. Díjak és jutalékok**

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

**2.19. Osztalékbevétel**

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

**2.20. Társasági adó**

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

**2.21. Függő és jövőbeni kötelezettségek**

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

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

**2.22. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások**

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

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

A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint. A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettséggént és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

**2.23. Egyedi cash-flow kimutatás**

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

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

**2.24. Szegmens információk**

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

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

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

**2.25. Összehasonlító adatok**

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt, sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetekben néhány bázisadat átsorolásra került a 2012. december 31-ével végződött év egyedi pénzügyi kimutatásában, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően. Ezek az összegek nem jelentősek.

**2.26. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések**

**1. Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció**

A szerződés szerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adósi 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 devizahitelek megsegítésére létrejött hitelkeret-szerződés, amelyet a magyar kormány a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozása céljából hozott létre.

A 2011. évi LXXV. törvény 2012. március 19-én elfogadott módosítása alapján a 2012. évben új feltételű 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 a Magyar Államnak.

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

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

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

**Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat az OTP Banknál:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)	4 787	3 060
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	4 728	2 988
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	320	79
Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök teljes állománya (millió Ft)	19 422	13 444

**Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukció hatását a Bank eredményére:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség - amit a Magyar Állam megtérít	408	60
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	204	30

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

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

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

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

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

**3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése**

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

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

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

**3.3. Céltartalékok**

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

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

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

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

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

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

	2013	2012
Pénztárak:		
forint	67 325	58 713
valuta	<u>5 223</u>	<u>13 044</u>
	<b><u>72 548</u></b>	<b><u>71 757</u></b>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	48 235	128 210
deviza	<u>19 529</u>	<u>45 131</u>
	<b><u>67 764</u></b>	<b><u>173 341</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>209</u>	<u>450</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>140 521</u></b>	<b><u>245 548</u></b>
Kötelező jegybanki tartalék	77 686	81 163
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	2%

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	224 619	165 452
deviza	<u>336 912</u>	<u>369 171</u>
	<b><u>561 531</u></b>	<b><u>534 623</u></b>
Éven túli:		
forint	40 000	15 000
deviza	<u>29 222</u>	<u>114 013</u>
	<b><u>69 222</u></b>	<b><u>129 013</u></b>
<b>Kihelyezések összesen</b>	<b><u>630 753</u></b>	<b><u>663 636</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 168</u>	<u>1 781</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-22</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>632 899</u></b>	<b><u>665 417</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	-	138
Értékvesztés képzés	22	-
Értékvesztés felhasználása	<u>-</u>	<u>-138</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>22</u></b>	<b><u>-</u></b>

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

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

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	2,5%-7,49%	4,8%-6,5%
Deviza	0,26%-11,9%	0,002%-10,09%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	3,26%	3,34%

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
MNB kötvények	209 347	1 333
Részvények	73 256	90 431
Magyar kamatozó kincstárjegyek	6 466	2 111
Államkötvények	4 090	1 331
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 159	2 098
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	1 162	49
Jelzáloglevelek	237	408
Egyéb értékpapírok	26	10
<b>Összesen</b>	<b><u>296 743</u></b>	<b><u>97 771</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	105	164
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>296 848</u></b>	<b><u>97 935</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	53 728	73 199
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS <sup>1</sup> ügyletek	32 763	54 480
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	6 637	7 107
Egyéb határidős ügyletek <sup>2</sup>	6 589	10 294
<b>Összesen</b>	<b><u>99 717</u></b>	<b><u>145 080</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>396 565</u></b>	<b><u>243 015</u></b>

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	357	2
fix kamatozású	<u>222 261</u>	<u>7 072</u>
	<b><u>222 618</u></b>	<b><u>7 074</u></b>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>843</u>	<u>257</u>
	<b><u>843</u></b>	<b><u>257</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>73 282</u>	<u>90 440</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>296 743</u></b>	<b><u>97 771</u></b>

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

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



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

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	99,65%	100%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizába	<u>0,35%</u>	<u>-</u>
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Államkötvények állománya forintban	81%	92%
Államkötvények állománya devizában	<u>19%</u>	<u>8%</u>
<b>Államkötvények összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	2,91%-13%	3,5%-13%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	3,67%	6,51%

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
MNB kötvények	1 021 825	742 989
Jelzáloglevelek	789 419	968 048
Államkötvények	90 177	134 034
Egyéb értékpapírok	67 264	70 401
- <i>tőzsdén jegyzett</i>	<u>36 883</u>	<u>36 689</u>
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	36 883	36 689
- <i>tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>30 381</u>	<u>33 712</u>
<i>forint</i>	26 589	31 632
<i>deviza</i>	3 792	2 080
<b>Összesen</b>	<b><u>1 968 685</u></b>	<b><u>1 915 472</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>28 806</u>	<u>38 399</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1 997 491</u></b>	<b><u>1 953 871</u></b>

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	77%	75%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>23%</u>	<u>25%</u>
<b>Értékesíthető értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	4,5%-11%	6,8%-12%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	2,12%-10,5%	2,7%-10,5%
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	6,52%	7,42%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	4,6%	4,77%

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

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2013	2012
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1 380 490	427 295
fix kamatozású	<u>341 164</u>	<u>1 222 305</u>
	<b><u>1 721 654</u></b>	<b><u>1 649 600</u></b>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3 730	-
fix kamatozású	<u>213 460</u>	<u>228 018</u>
	<b><u>217 190</u></b>	<b><u>228 018</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>29 841</u>	<u>37 854</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 968 685</u></b>	<b><u>1 915 472</u></b>

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

	2013	2012
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó veszteség összege	-388	552
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Vállalati kötvények	23 648	19 969

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

	2013	2012
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	941 428	941 357
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 343 444</u>	<u>1 554 233</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2 284 872</u></b>	<b><u>2 495 590</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>10 342</u>	<u>14 071</u>
Értékvesztés	<u>-150 513</u>	<u>-153 370</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 144 701</u></b>	<b><u>2 356 291</u></b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2013	2012
Forint	40%	38%
Deviza	<u>60%</u>	<u>62%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2013	2012
Éven belüli forinthitelek	6,5%-25,3%	7,7%-32,4%
Éven túli forinthitelek	2,8%-24,8%	2,7%-24,8%
Devizahitelek	1,8%-14%	1,8%-22,8%
Forinthitelek átlagos kamata	13,14%	14,56%
Devizahitelek átlagos kamata	4,71%	4,14%

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

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

	2013	2012
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	10,80%	10,04%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2013		2012	
<b>Retail hitelek</b>	<b>539 340</b>	<b>24%</b>	<b>581 389</b>	<b>23%</b>
Fogyasztási hitelek	309 476	14%	335 407	13%
Jelzáloghitelek <sup>1</sup>	123 592	5%	143 650	6%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	106 272	5%	102 332	4%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1 745 532</b>	<b>76%</b>	<b>1 914 201</b>	<b>77%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 537 655	67%	1 650 811	66%
Önkormányzati hitelek	105 725	5%	263 390	11%
Állam által átvállalt hitelek	<u>102 152</u>	<u>4%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 284 872</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>2 495 590</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

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

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

2013 végére vonatkozóan az ÁKK-nak nyújtott hitel könyv szerinti értéke 102,1 milliárd forint Bank a pénzügyi kimutatásaiban.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>153 370</b>	<b>160 324</b>
Értékvesztés képzés	83 796	93 834
Értékvesztés visszairása	-82 134	-100 788
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése	<u>-4 519</u>	<u>-</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>150 513</u></b>	<b><u>153 370</u></b>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2013	2012
Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre	22	-138
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>30 511</u>	<u>53 446</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>30 533</u></b>	<b><u>53 308</u></b>

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

<sup>1</sup> Lakáshiteleket is magában foglalja.

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

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

	2013	2012
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	985 892	925 362
Egyéb befektetések	<u>1 011</u>	<u>1 021</u>
	<b><u>986 903</u></b>	<b><u>926 383</u></b>
Értékvesztés	<u>-317 581</u>	<u>-265 031</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>669 322</u></b>	<b><u>661 352</u></b>

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

**Jelentős leányvállalatok**

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

	2013		2012	
	Részese dés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részese dés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	266 513	100,00%	266 513
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	86 832	100,00%	86 832
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,56%	84 727	96,79%	84 433
OAOTP Bank (Oroszország)	97,81%	74 296	97,78%	74 280
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	72 940	100,00%	72 940
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	70 257	100,00%	70 257
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	58 484	100,00%	55 439
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	57 638	100,00%	57 638
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100,00%	50 074	100,00%	50 074
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	40 825	100,00%	24 925
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	100,00%	18 370	-	-
Inga Kettő Kft.	100,00%	17 892	100,00%	5 892
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	16 063	100,00%	10 063
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	15 300	100,00%	15 300
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,21%	13 649	98,94%	13 611
Air-Invest Kft.	100,00%	9 698	100,00%	8 898
Monicomp Zrt.	100,00%	9 234	100,00%	9 234
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	4 777	100,00%	2 318
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	3 671	100,00%	3 178
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 469	100,00%	2 469
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	2 000	100,00%	2 000
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 352	100,00%	1 352
CIL Babér Kft.	100,00%	1 225	100,00%	1 225
Fordulat Kockázati Tőkealap	50,00%	1 050	-	-
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	481	100,00%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100,00%	150	100,00%	150
HIF Ltd. (Nagy Britannia)	100,00%	81	100,00%	81
<b>Összesen</b>		<b><u>985 701</u></b>		<b><u>925 236</u></b>

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

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

	2013		2012	
	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Hungaro-Projekt Kft.	100,00%	81	100,00%	81
Magvető Day One Kockázati Tőkealap	100,00%	65	-	-
TradeNova Kft. „f.a.”	100,00%	30	100,00%	30
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	100,00%	15	100,00%	15
<b>Összesen</b>		<b><u>191</u></b>		<b><u>126</u></b>
<b>Mindösszesen</b>		<b><u>985 892</u></b>		<b><u>925 362</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>265 031</b>	<b>229 448</b>
Értékvesztés képzés	<u>52 550</u>	<u>35 583</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>317 581</u></b>	<b><u>265 031</u></b>

2013. december 31-én az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékvesztése 125.903 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 63.233 millió forint, a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) értékvesztése 26.714 millió forint, az OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) értékvesztése 9.232 millió forint volt. A Bank értékvesztést számolt el 28.377 millió forint értékben az OTP Bank JSC-vel szemben, valamint 6.430 millió forint értékben az OTP banka Srbija a.d.-val kapcsolatban 2013-ban.

**Társult vállalkozások**

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

**2013. december 31-én**

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

**2012. december 31-én**

	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Total
Eszközök	1 924	629	2 553
Kötelezettségek	82	12	94
Saját tőke	1 842	617	2 459
Tartalékok	-59	552	493
Összes bevétel	869	46	915
Adózás előtti eredmény	44	27	71
Adózott eredmény	39	25	64

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

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

2013. február 22-i hatállyal az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 3.333 millió forintról 500 millió forintra csökkent. 2013. június 13-i hatállyal a cég jegyzett tőkéje 501 millió forintra emelkedett, amelynek következtében a tulajdonosok részesedési aránya az alábbiakra változott: OTP Bank (49,98%), OTP Holding Ltd. (36,79%), Bank Center No. 1 Kft. (13,23%).

2014. február 21-i hatállyal az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 20 ezer forinttal nőtt, amelynek hatására a tulajdonosok részesedési aránya nem változott.

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

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

2013. április 12-én a Bank Center No. 1. Kft. jegyzett tőkéje 3 milliárd forinttal emelkedett.

2014. január 23-án bejegyezte a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Bank Center No. 1. Kft.-ben az OTP Bank által végrehajtandó, ázsíóval történő tőkeemelés. A cég jegyzett tőkéje 2013. december 30-án 7,3 milliárd forint összegre emelkedett. Ennek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke a következőkre módosult: OTP Bank (90,14%), Inga Kettő Kft. (9,86%).

A Montenegrói Értékpapír Bizottság 2013. szeptember 27-én jóváhagyta a Bank által a Crnogorska komercijalna banka a.d. ("CKB") részére nyújtott 10.130.409 EUR összegű alárendelt kölcsöntőke részvényre konvertálását. Az alárendelt kölcsöntőke névértéke 10.000.000 EUR.

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

2014. január 27-én bejegyezte a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága az Inga Kettő Kft.-ben az OTP Bank által végrehajtandó, ázsíóval történő tőkeemelés. A cég jegyzett tőkéje 2013. december 30-án 8 milliárd forint összegre emelkedett.

2014. 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. A vételár 106.977.375 HRK volt.

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

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

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

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

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Államkötvények	506 808	355 595
Jelzáloglevél	4 770	4 783
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>341</u>	<u>343</u>
	<b><u>511 919</u></b>	<b><u>360 721</u></b>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>13 130</u>	 <u>11 271</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>525 049</u></b>	<b><u>371 992</u></b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	15 041	30 685
fix kamatozású	<u>174 611</u>	<u>171 623</u>
	<b><u>189 652</u></b>	<b><u>202 308</u></b>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>322 267</u>	<u>158 413</u>
	<b><u>322 267</u></b>	<b><u>158 413</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>511 919</u></b>	<b><u>360 721</u></b>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Forint	<u>100%</u>	<u>100%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
 Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	 3,9%-9,5%	 5,5%-9,5%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	7,35%	8,24%

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

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

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

2013. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>					
Január 1-i egyenleg	124 248	67 327	74 547	10 325	276 447
Évközi növekedés	23 463	3 059	5 844	15 428	47 794
Évközi csökkenés	-10 362	-557	-7 379	-8 938	-27 236
December 31-i egyenleg	<u>137 349</u>	<u>69 829</u>	<u>73 012</u>	<u>16 815</u>	<u>297 005</u>

**Értékcsökkenés**

Január 1-i egyenleg	92 651	15 622	58 525	-	166 798
Évközi növekedés	14 000	1 776	5 881	-	21 657
Évközi csökkenés	-856	-152	-7 443	-	-8 451
December 31-i egyenleg	<u>105 795</u>	<u>17 246</u>	<u>56 963</u>	<u>-</u>	<u>180 004</u>

**Nettó érték**

Január 1-i egyenleg	<u>31 597</u>	<u>51 705</u>	<u>16 022</u>	<u>10 325</u>	<u>109 649</u>
December 31-i egyenleg	<u>31 554</u>	<u>52 583</u>	<u>16 049</u>	<u>16 815</u>	<u>117 001</u>

2012. december 31-ével zárult üzleti évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<b><u>Bruttó érték</u></b>					
Január 1-i egyenleg	110 219	64 804	72 566	7 304	254 893
Évközi növekedés	23 846	3 236	6 385	12 670	46 137
Évközi csökkenés	-9 817	-713	-4 404	-9 649	-24 583
December 31-i egyenleg	<u>124 248</u>	<u>67 327</u>	<u>74 547</u>	<u>10 325</u>	<u>276 447</u>

**Értékcsökkenés**

Január 1-i egyenleg	79 048	14 290	57 223	-	150 561
Évközi növekedés	13 731	1 681	5 547	-	20 959
Évközi csökkenés	-128	-349	-4 245	-	-4 722
December 31-i egyenleg	<u>92 651</u>	<u>15 622</u>	<u>58 525</u>	<u>-</u>	<u>166 798</u>

**Nettó érték**

Január 1-i egyenleg	<u>31 171</u>	<u>50 514</u>	<u>15 343</u>	<u>7 304</u>	<u>104 332</u>
December 31-i egyenleg	<u>31 597</u>	<u>51 705</u>	<u>16 022</u>	<u>10 325</u>	<u>109 649</u>



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

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Aktív időbeli elhatárolás	14 164	5 540
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	9 734	4 228
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	4 814	1 604
Vevőkövetelés	4 752	5 294
Tőzsdei változó letét	3 623	433
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések <sup>2</sup>	2 969	3 423
Egyéb adott előlegek	1 288	665
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	1 172	1 615
Készletek	1 060	980
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	598	587
Társasági adókövetelések	415	5 488
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	21	315
Egyéb	<u>6 543</u>	<u>4 145</u>
	<b><u>51 153</u></b>	<b><u>34 317</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	___ 9	___ 10
Értékvesztés egyéb eszközökre <sup>3</sup>	<u>-1 676</u>	<u>-1 641</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>49 486</u></b>	<b><u>32 686</u></b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	9 722	4 224
Egyéb	<u>12</u>	<u>4</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>9 734</u></b>	<b><u>4 228</u></b>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>1 641</b>	<b>1 807</b>
Értékvesztés képzés	623	519
Értékvesztés visszairás	-588	-682
Értékvesztés felhasználás	<u>-</u>	<u>-3</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>1 676</u></b>	<b><u>1 641</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> A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

<sup>3</sup> Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

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

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	403 166	99 771
deviza	<u>311 788</u>	<u>528 749</u>
	<b><u>714 954</u></b>	<b><u>628 520</u></b>
Éven túli:		
forint	116 313	110 134
deviza	<u>70 114</u>	<u>85 632</u>
	<b><u>186 427</u></b>	<b><u>195 766</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>901 381</u></b>	<b><u>824 286</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 363</u>	<u>2 682</u>
<b>Mindösszesen<sup>1</sup></b>	<b><u>902 744</u></b>	<b><u>826 968</u></b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	0,22%-5,31%	0,17%-7,62%
deviza	0,37%-7,05%	2,39%-4,73%
Éven túli:		
forint	0,22%-5,24%	0,22%-7,12%
deviza	0,1%-7%	0,12%-5,88%
Átlagos kamat forint összegekre	1,45%	4,46%
Átlagos kamat deviza összegekre	2,59%	3,24%

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli:		
forint	2 985 237	2 811 316
deviza	<u>660 166</u>	<u>652 393</u>
	<b><u>3 645 403</u></b>	<b><u>3 463 709</u></b>
Éven túli:		
forint	25 646	26 551
deviza	<u>-</u>	<u>30</u>
	<b><u>25 646</u></b>	<b><u>26 581</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 671 049</u></b>	<b><u>3 490 290</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>6 401</u>	<u>10 500</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>3 677 450</u></b>	<b><u>3 500 790</u></b>

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

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

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2013	2012
Éven belüli forintbetétek	0,01%-10,3%	0,1%-11%
Éven túli forintbetétek	0,01%-5%	0,2%-7,8%
Devizabetétek	0,01%-6,7%	0,01%-3,5%
Forintbetétek átlagos kamata	2,62%	4,30%
Devizabetétek átlagos kamata	1,29%	1,45%

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

	2013		2012	
<b>Retail betétek</b>	<b>2 069 291</b>	<b>57%</b>	<b>2 141 847</b>	<b>61%</b>
Lakossági betétek	1 748 210	48%	1 855 388	53%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	321 081	9%	286 459	8%
<b>Corporate betétek</b>	<b>1 601 758</b>	<b>43%</b>	<b>1 348 443</b>	<b>39%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1 329 032	36%	1 136 743	33%
Önkormányzati betétek	<u>272 726</u>	<u>7%</u>	<u>211 700</u>	<u>6%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 671 049</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>3 490 290</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	35 322	192 316
deviza	<u>33 034</u>	<u>39 289</u>
	<b><u>68 356</u></b>	<b><u>231 605</u></b>
Éven túli:		
forint	93 713	89 654
deviza	<u>8 200</u>	<u>5 120</u>
	<b><u>101 913</u></b>	<b><u>94 774</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>170 269</u></b>	<b><u>326 379</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>510</u>	<u>9 584</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>170 779</u></b>	<b><u>335 963</u></b>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2013	2012
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25%-7%	0,25%-7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,7%-4%	2,8%-5%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	5,07%	5,38%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,15%	3,50%

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

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2013. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett	
1	EUR 1 2014/XVI	2013.08.16	2014.08.16	EUR	10,35	3 071	2	fix	
2	EUR 1 2014/XIX	2013.09.27	2014.09.27	EUR	8,31	2 466	2	fix	
3	EUR 1 2014/XXI	2013.10.31	2014.10.31	EUR	8,11	2 406	1,75	fix	
4	EUR 1 2014/XVIII	2013.09.13	2014.09.13	EUR	7,90	2 346	2	fix	
5	EUR 1 2015/I	2013.12.20	2015.01.10	EUR	7,10	2 107	1,65	fix	
6	EUR 1 2014/XVII	2013.08.30	2014.08.30	EUR	6,89	2 046	2	fix	
7	EUR 1 2014/XX	2013.10.11	2014.10.11	EUR	6,75	2 003	2	fix	
8	EUR 1 2014/XXIII	2013.11.29	2014.12.13	EUR	5,90	1 752	1,65	fix	
9	EUR 1 2014/IX	2013.05.10	2014.05.10	EUR	5,80	1 721	2,25	fix	
10	EUR 1 2014/XV	2013.07.26	2014.07.26	EUR	5,15	1 529	2	fix	
11	EUR 1 2014/XXII	2013.11.15	2014.11.15	EUR	4,60	1 366	1,75	fix	
12	EUR 1 2014/IV	2013.02.15	2014.02.15	EUR	4,06	1 205	2,5	fix	
13	EUR 1 2014/V	2013.03.01	2014.03.01	EUR	3,81	1 130	2,5	fix	
14	EUR 1 2014/I	2013.01.11	2014.01.11	EUR	3,35	994	2,75	fix	
15	EUR 1 2014/VI	2013.03.22	2014.03.22	EUR	3,19	948	2,5	fix	
16	EUR 1 2014/VIII	2013.04.19	2014.04.19	EUR	3,01	894	2,25	fix	
17	EUR 1 2014/XIV	2013.07.12	2014.07.12	EUR	2,79	828	2	fix	
18	EUR 1 2014/III	2013.02.01	2014.02.01	EUR	2,68	796	2,5	fix	
19	EUR 1 2014/XI	2013.06.07	2014.06.07	EUR	2,59	770	2	fix	
20	EUR 1 2014/II	2013.01.25	2014.01.25	EUR	2,54	753	2,5	fix	
21	EUR 1 2014/X	2013.05.24	2014.05.24	EUR	2,37	704	2	fix	
22	EUR 2 2015/XXI	2013.10.31	2015.10.31	EUR	2,35	698	2,25	fix	
23	EUR 1 2014/XII	2013.06.21	2014.06.21	EUR	2,20	653	2	fix	
24	2015/Fx	2012.12.21	2015.11.16	EUR	2,07	616	indexált	változó	fedezett
25	2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	463	indexált	változó	fedezett
26	EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20	2015.12.20	EUR	1,55	461	2	fix	
27	EUR 1 2014/XIII	2013.06.28	2014.06.28	EUR	1,38	411	2	fix	
28	EUR 1 2014/VII	2013.04.05	2014.04.05	EUR	1,37	405	2,25	fix	
29	EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29	2015.11.29	EUR	1,30	387	2	fix	
30	2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,25	370	indexált	változó	fedezett
31	EUR 2 2015/XXII	2013.11.15	2015.11.15	EUR	1,18	349	2,25	fix	
32	2015/Cx	2010.12.27	2015.12.29	EUR	0,97	288	indexált	változó	fedezett
33	EUR 2 2015/XVI	2013.08.16	2015.08.16	EUR	0,79	235	2,25	fix	
34	2017/Fx	2012.06.14	2016.06.16	EUR	0,78	231	indexált	változó	fedezett
35	EUR 2 2015/IX	2013.05.10	2015.05.10	EUR	0,74	219	2,75	fix	
36	EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13	2015.09.13	EUR	0,65	193	2,25	fix	
37	EUR 2 2015/XV	2013.07.26	2015.07.26	EUR	0,63	187	2,25	fix	
38	2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	183	indexált	változó	fedezett
39	EUR 2 2015/XIX	2013.09.27	2015.09.27	EUR	0,51	151	2,25	fix	
40	EUR 2 2014/XVII	2012.08.31	2014.08.31	EUR	0,46	135	3,5	fix	
41	EUR 2 2014/IV	2012.02.24	2014.02.24	EUR	0,44	132	4	fix	
42	EUR 2 2015/XVII	2013.08.30	2015.08.30	EUR	0,42	126	2,25	fix	
43	EUR 2 2014/XXIV	2012.12.07	2014.12.07	EUR	0,41	122	3,25	fix	
44	EUR 2 2015/XI	2013.06.07	2015.06.07	EUR	0,39	116	2,5	fix	
45	EUR 2 2015/VII	2013.04.05	2015.04.05	EUR	0,38	114	2,75	fix	
46	EUR 2 2014/XXIII	2012.11.23	2014.11.23	EUR	0,37	111	3,25	fix	
47	EUR 2 2014/XXV	2012.12.21	2014.12.21	EUR	0,36	108	3	fix	
48	EUR 2 2015/X	2013.05.24	2015.05.24	EUR	0,36	108	2,5	fix	
49	EUR 2 2014/XXI	2012.10.26	2014.10.26	EUR	0,36	108	3,25	fix	
50	EUR 2 2014/IX	2012.05.04	2014.05.04	EUR	0,32	95	4	fix	
51	EUR 2 2014/XVIII	2012.09.14	2014.09.14	EUR	0,31	91	3,25	fix	
52	EUR 2 2015/VIII	2013.04.19	2015.04.19	EUR	0,30	90	2,75	fix	
53	EUR 2 2015/XX	2013.10.11	2015.10.11	EUR	0,30	89	2,25	fix	
54	EUR 2 2015/XIII	2013.06.28	2015.06.28	EUR	0,27	81	2,5	fix	
55	EUR 2 2015/V	2013.03.01	2015.03.01	EUR	0,26	78	2,75	fix	
56	EUR 2 2014/VIII	2012.04.20	2014.04.20	EUR	0,25	74	4	fix	
57	EUR 2 2014/XIX	2012.09.28	2014.09.28	EUR	0,25	74	3,25	fix	
58	EUR 2 2014/III	2012.02.10	2014.02.10	EUR	0,24	72	4	fix	
59	EUR 2 2014/XV	2012.08.03	2014.08.03	EUR	0,22	64	3,75	fix	
60	EUR 2 2014/XX	2012.10.12	2014.10.12	EUR	0,22	64	3,25	fix	
61	EUR 2 2015/XII	2013.06.21	2015.06.21	EUR	0,21	63	2,5	fix	
62	EUR 2 2014/XXII	2012.11.09	2014.11.09	EUR	0,20	61	3,25	fix	
	<b>Összesen</b>					<b><u>40 511</u></b>			

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

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
63	OTP EUR 2 2014/XIII	2012.06.22	2014.06.22	EUR	0,20	59	3,75	fix
64	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22	2015.03.22	EUR	0,20	59	2,75	fix
65	OTP EUR 2 2014/II	2012.01.27	2014.01.27	EUR	0,19	57	4	fix
66	OTP EUR 2 2015/II	2013.01.25	2015.01.25	EUR	0,17	51	2,75	fix
67	OTP EUR 2 2014/XIV	2012.07.13	2014.07.13	EUR	0,17	51	3,75	fix
68	OTP EUR 2 2014/XVI	2012.08.17	2014.08.17	EUR	0,17	50	3,5	fix
69	OTP EUR 2 2015/I	2013.01.11	2015.01.11	EUR	0,16	48	3	fix
70	OTP EUR 2 2015/III	2013.02.01	2015.02.01	EUR	0,16	47	2,75	fix
71	OTP EUR 2 2015/IV	2013.02.15	2015.02.15	EUR	0,15	45	2,75	fix
72	OTP EUR 2 2014/VII	2012.04.06	2014.04.06	EUR	0,15	44	4	fix
73	OTP EUR 2 2014/XII	2012.06.08	2014.06.08	EUR	0,13	38	3,75	fix
74	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12	2015.07.12	EUR	0,12	37	2,25	fix
75	OTP EUR 2 2014/VI	2012.03.23	2014.03.23	EUR	0,10	31	4	fix
76	OTP EUR 2 2014/XI	2012.05.25	2014.05.25	EUR	0,10	28	3,75	fix
77	OTP EUR 2 2014/V	2012.03.09	2014.03.09	EUR	0,09	28	4	fix
78	OTP EUR 2 2014/I	2012.01.13	2014.01.13	EUR	0,05	15	4	fix
79	OTP EUR 2 2014/X	2012.05.11	2014.05.11	EUR	0,05	15	3,75	fix
	<b>Összesen</b>					<b>703</b>		
	<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b>41 214</b>		
	Nem amortizált prémium					-29		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					49		
	<b>Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b>41 234</b>		

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

A Bank által 2012. július 5-én elindított 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram összevont alaptájékoztatóját illetve a 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 forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A Felügyelet az 2013. július 17-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2013. július 30-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A Felügyelet 2013. augusztus 30-án és szeptember 27-én engedélyezte az Alaptájékoztató 1. és 2. számú kiegészítésének közzétételét.

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

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

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

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

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

Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2013. december 31-én (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje		Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	EK 2015/I	2013.07.29		2015.01.29	5 619	4,25	fix	
2	TBSZ2015/I	2010.02.26	2010.12.17	2015.12.30	5 564	5,5	fix	
3	2015/Ax	2010.03.25		2015.03.30	4 717	indexált	változó	fedezett
4	2017/Ax	2011.04.01		2017.03.31	4 598	indexált	változó	fedezett
5	2019/Dx	2013.03.22		2019.03.21	4 500	indexált	változó	fedezett
6	2017/Bx	2011.06.17		2017.06.20	4 489	indexált	változó	fedezett
7	2018/Bx	2012.03.22		2018.03.22	4 335	indexált	változó	fedezett
8	2015/Bx	2010.06.28		2015.03.30	4 220	indexált	változó	fedezett
9	2016/Ax	2010.11.11		2016.11.03	3 981	indexált	változó	fedezett
10	2017/Ex	2011.12.21		2017.12.28	3 716	indexált	változó	fedezett
11	2018/Cx	2012.07.16		2018.07.18	3 707	indexált	változó	fedezett
12	2019/Ex	2013.06.28		2019.06.24	3 550	indexált	változó	fedezett
13	2014/Bx	2009.10.05		2014.10.13	3 512	indexált	változó	fedezett
14	2014/I	2013.01.11	2013.01.25	2014.01.11	3 406	5	fix	
15	2014/Cx	2009.12.14		2014.12.19	3 381	indexált	változó	fedezett
16	2017/Cx	2011.09.19		2017.09.25	3 369	indexált	változó	fedezett
17	2018/Ex	2012.12.28		2018.12.28	3 250	indexált	változó	fedezett
18	2018/Dx	2012.10.29		2018.10.26	3 073	indexált	változó	fedezett
19	2016/Bx	2010.12.16		2016.12.19	2 987	indexált	változó	fedezett
20	DNT HUF 140108 6%	2013.07.12		2014.01.08	2 916	indexált	változó	fedezett
21	2014/Ax	2009.06.25		2014.06.30	2 666	indexált	változó	fedezett
22	2014/III	2013.03.01	2013.03.22	2014.03.01	2 822	4,5	fix	
25	2020/RF/A	2010.07.12		2020.07.20	1 934	indexált	változó	fedezett
23	TBSZ2014/I	2011.01.14	2011.08.05	2014.12.15	1 915	5,5	fix	
24	2020/RF/C	2010.11.11		2020.11.05	1 798	indexált	változó	fedezett
26	2014/IV	2013.04.05	2013.04.19	2014.04.05	1 529	4	fix	
27	2014/II	2013.02.01	2013.02.15	2014.02.01	1 467	5	fix	
28	2021/RF/B	2011.10.20		2021.10.25	1 385	indexált	változó	fedezett
29	2014/VI	2013.05.24	2013.05.31	2014.05.24	1 279	3,5	fix	
30	2021/RF/A	2011.07.05		2021.07.13	1 264	indexált	változó	fedezett
31	TBSZ2016/I	2011.01.14	2011.08.05	2016.12.15	1 197	5,5	fix	
32	2014/V	2013.04.26	2013.05.10	2014.04.26	1 152	3,5	fix	
33	2014/Ex	2011.06.17		2014.06.20	1 146	indexált	változó	fedezett
34	2014/RA/Bx	2011.09.16	2011.09.23	2014.09.15	1 126	indexált	változó	fedezett
35	2020/RF/B	2010.07.12		2020.07.20	970	indexált	változó	fedezett
36	RA 2014A	2011.03.25		2014.03.24	945	indexált	változó	fedezett
37	2014/VII	2013.06.14	2013.06.28	2014.06.14	768	3	fix	
38	2018/Ax	2012.01.03		2018.01.09	745	indexált	változó	fedezett
39	TBSZ2014/II	2011.08.26	2011.12.29	2014.12.15	730	5,5	fix	
40	2016/Fx	2013.03.22		2016.03.24	670	indexált	változó	fedezett
41	TBSZ2016/II	2011.08.26	2011.12.29	2016.12.15	647	5,5	fix	
42	2014/VIII	2013.08.16	2013.08.30	2014.08.16	626	3	fix	
43	2022/RF/A	2012.03.22		2022.03.23	615	indexált	változó	fedezett
44	2014/IX	2013.09.13	2013.09.27	2014.09.13	537	3	fix	
45	2017/Dx	2011.10.21		2017.10.19	505	indexált	változó	fedezett
46	TBSZ 4 2015/I	2012.01.13	2012.06.22	2015.12.15	473	6,5	fix	
47	2014/Dx	2011.04.01		2014.04.03	466	indexált	változó	fedezett
48	2015/Gx	2012.11.08		2015.11.16	435	indexált	változó	fedezett
49	2015/Dx	2012.03.19		2015.03.23	427	indexált	változó	fedezett
50	2019/Bx	2009.10.05	2010.02.05	2019.10.14	397	indexált	változó	fedezett
51	2021/Dx	2011.12.21		2021.12.27	395	indexált	változó	fedezett
52	2016/Ex	2012.12.28		2016.12.27	395	indexált	változó	fedezett
53	2023/Ax	2013.03.22		2023.03.24	395	indexált	változó	fedezett
54	2015/Ex	2012.07.18		2015.07.20	390	indexált	változó	fedezett
55	2020/Bx	2010.06.28		2020.07.09	382	indexált	változó	fedezett
56	2021/Bx	2011.06.17		2021.06.21	370	indexált	változó	fedezett
57	2020/Ax	2010.03.25		2020.03.30	355	indexált	változó	fedezett
58	2022/Dx	2012.12.28		2022.12.27	350	indexált	változó	fedezett
59	2014/Fx	2011.10.20		2014.10.21	346	indexált	változó	fedezett
60	2019/Cx	2009.12.14		2019.12.20	344	indexált	változó	fedezett
61	2021/Ax	2011.04.01		2021.04.01	330	indexált	változó	fedezett
62	2021/Cx	2011.09.19		2021.09.24	320	indexált	változó	fedezett
63	2014/Gx	2011.12.21		2014.12.30	320	indexált	változó	fedezett
64	2022/Cx	2012.10.29		2022.10.28	310	indexált	változó	fedezett
65	2023/Bx	2013.06.28		2023.06.26	295	indexált	változó	fedezett
66	2014/X	2013.10.11	2013.10.31	2014.10.11	295	2,75	fix	
	<b>Összesen</b>				<b>117 117</b>			

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

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
67	2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált	változó	fedezett
68	2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	269	indexált	változó	fedezett
69	2022/Bx	2012.07.16	2022.07.18	265	indexált	változó	fedezett
70	2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	249	indexált	változó	fedezett
71	2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	238	indexált	változó	fedezett
72	TBSZ6 2017/I	2012.01.13	2012.06.22	2017.12.15	234	6,5	fix
73	2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	225	indexált	változó	fedezett
74	OVK 2014/I	2012.01.31	2012.07.03	2014.01.27	224	6,75	fix
75	2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	212	indexált	változó	fedezett
76	2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	211	indexált	változó	fedezett
77	OJK 2016/I	2011.08.26	2011.12.21	2016.08.26	171	5,75	fix
78	2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált	változó	fedezett
79	TBSZ 4 2016/I	2013.01.18	2013.02.15	2016.12.15	158	5	fix
80	2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	147	indexált	változó	fedezett
81	2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	114	indexált	változó	fedezett
82	2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	66	indexált	változó	fedezett
83	2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	56	indexált	változó	fedezett
84	2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	51	indexált	változó	fedezett
85	TBSZ 4 2015/II	2012.12.21	2015.12.15	48	6	fix	
86	2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	37	indexált	változó	fedezett
87	OJK 2017/I	2012.01.27	2012.07.13	2017.01.27	32	7	fix
88	egyéb	-	-	-	231		
	<b>Összesen</b>				<b>3 688</b>		
	<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>				<b>120 805</b>		
	Nem amortizált prémium				-64		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet				8 294		
	<b>Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír</b>				<b>129 035</b>		
	Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				510		
	<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>				<b>170 779</b>		

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2013	2012
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	124 556	168 702
IRS ügyletek	67 854	75 835
Devizaswap ügyletek	5 744	5 884
Egyéb határidős ügyletek <sup>1</sup>	6 363	8 790
<b>Összesen</b>	<b>204 517</b>	<b>259 211</b>

<sup>1</sup> FX, részvény és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

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

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség <sup>2</sup>	71 548	89 308
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	53 068	26 263
Passzív időbeli elhatárolás	30 179	22 299
Bérek és társadalombiztosítás	18 330	21 023
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	12 913	5 373
Társasági adókötelezettség	10 431	5 502
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettségek	10 133	-
Halasztott adó kötelezettség	9 672	11 655
Szállítói tartozások	8 641	8 422
Giro elszámolási számlák	4 189	5 753
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	3 500	15 357
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	2 639	4 512
Függő kötelezettségek	2 294	10 754
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1 044	1 006
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	105	177
Egyéb	<u>3 758</u>	<u>5 153</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>242 444</u></b>	<b><u>232 557</u></b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	2 639	4 512

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	6 989	2 367
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	2 500	-
Adóhatósági vizsgálat megállapítására képzett	2 000	1 500
Peres ügyekre képzett	554	469
Szoftverhiba miatti várható veszteségre képzett	-	500
Egyéb céltartalék	<u>870</u>	<u>537</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>12 913</u></b>	<b><u>5 373</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.

<sup>2</sup> 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere szerződést kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrésztvényét (8,57%-a a törzsrésztvényeknek), 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 részvényteltjesítéssel 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. valamint 2012. december 31-én 71.548 és 89.308 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásokor 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 EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE**

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>5 373</b>	<b>4 878</b>
Céltartalék képzés	13 441	9 283
Céltartalék felszabadítás	-10 420	-8 788
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvény értékvesztése	4 519	-
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>12 913</u></b>	<b><u>5 373</u></b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Éven belüli forint	-	5 000
	<u>-</u>	<u>5 000</u>
Éven túli deviza	274 817	295 337
	<u>274 817</u>	<u>295 337</u>
	<u>274 817</u>	<u>300 337</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	3 424	3 413
<b>Összesen</b>	<b><u>278 241</u></b>	<b><u>303 750</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%-5,9%	0,7%-5,9%
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,72%	6,78%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	6,12%	5,49%

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

A Bank a 125 millió euró össznévértékű 2015. március 4-i 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 93,45 millió euró összegűre csökken.

**Kibocsátó általi vásárlás járulékos kölcsöntőke kötvényből**

A Bank 2013. december 23-i értéknapal 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. Az ügyletet követően a kibocsátó által tulajdonolt össznévérték 146.888 millió euróra változott.

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

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

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

<b>Típus</b>	<b>Névérték</b>	<b>Kibocsátás dátuma</b>	<b>Lejárat dátuma</b>	<b>Kibocsátási érték</b>	<b>Kamatozás</b>	<b>Aktuális kamat 2012. december 31-én</b>
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	93,45 millió EUR	2005. március 4.	2015. március 4.	100%	három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	353,1 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	-
EMTN <sup>1</sup> Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	300 millió EUR	2006. szeptember 19.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%
EMTN <sup>1</sup> Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	200 millió EUR	2007. február 26.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%

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

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

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

	2013	2012
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

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

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

	2013	2012
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	153 935	141 717
Eredménytartalék	870 357	845 614
Lekötött tartalék	<u>8 287</u>	<u>7 385</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 032 631</u></b>	<b><u>994 768</u></b>

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

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti, a Bank 2014 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2012. évi eredményéből 33.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2013. évben. A 2014. évben a Bank Menedzsmentje 40.600 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2013. évi eredményből, amely részvényenként 145 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

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

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

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

	2013	2012
Névérték (törzsrészcvény)	140	219
Könyv szerinti érték	6 731	4 934

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

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

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

Változás a darabszámban:

	2013	2012
<b>Január 1-i részvény darabszám</b>	<b>2 185 337</b>	<b>2 644 784</b>
Növekedés	4 247 043	1 490 134
Csökkenés	<u>-5 030 011</u>	<u>-1 949 581</u>
<b>December 31-i részvény darabszám</b>	<b><u>1 402 369</u></b>	<b><u>2 185 337</u></b>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2013	2012
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>4 934</b>	<b>5 519</b>
Növekedés	19 740	5 757
Csökkenés	<u>-17 943</u>	<u>-6 342</u>
<b>December 31-i egyenleg</b>	<b><u>6 731</u></b>	<b><u>4 934</u></b>

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

	2013	2012
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	83 796	93 834
<i>ebből: végtörlesztés nyeresége</i>	-	-2 164
Értékvesztés felhasználása	-82 132	-100 788
Hitelezési veszteség	28 847	60 400
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	<u>-</u>	<u>2 078</u>
	<b><u>30 511</u></b>	<b><u>53 446</u></b>
<b>Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	22	-
Értékvesztés felhasználása	<u>-</u>	<u>-138</u>
	<b><u>22</u></b>	<b><u>-138</u></b>
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre</b>	<b><u>30 533</u></b>	<b><u>53 308</u></b>
<b>Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség</b>	-	-86
<b>Kamatbevétel hitelekben soron megjelenő végtörlesztés vesztesége</b>	<u>-</u>	<u>23</u>
<b>Végtörlesztéshez kapcsolódó összes veszteség</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-63</u></b>

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

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

**Díj-, jutalékbevételek:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	63 801	42 794
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	26 626	22 303
Készpénz kifizetés jutaléka	25 709	17 489
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	19 505	13 560
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	8 112	8 106
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	5 042	5 038
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	1 879	1 987
Egyéb	<u>7 320</u>	<u>6 289</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>157 994</u></b>	<b><u>117 566</u></b>

**Díj-, jutalékráfordítások:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	6 466	5 608
Interchange fee ráfordítása	6 107	5 423
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékráfordítások	2 897	2 946
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	1 827	1 705
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	1 511	1 532
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	723	751
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	561	799
Postai jutalékráfordítások	569	534
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	557	571
Egyéb	<u>2 835</u>	<u>2 624</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>24 053</u></b>	<b><u>22 493</u></b>

**Díjak, jutalékok nettó eredménye** **133 941** **95 073**

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

**Egyéb működési bevételek:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele	1 242	818
Ingatlantranzakciók nyeresége	79	64
Egyéb	<u>2 351</u>	<u>4 205</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3 672</u></b>	<b><u>5 087</u></b>

**Egyéb működési ráfordítások:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	52 550	35 584
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	10 743	7 055
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság (lásd: 27. sz. jegyzet)	3 922	-
Céltartalék képzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre	3 021	495
OTP Financing Solutions B.V.-nek vállalt kötelezettség	2 249	-
Értékvesztés képzés egyéb eszközökre	281	483
Egyéb	<u>5 897</u>	<u>3 149</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>78 663</u></b>	<b><u>46 766</u></b>

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

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

**Egyéb adminisztratív ráfordítások:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Személyi jellegű ráfordítások:</b>		
Béreköltség	59 036	55 688
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	18 645	17 249
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>8 079</u>	<u>7 519</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>85 760</u></b>	<b><u>80 456</u></b>
<b>Értécsökkenés</b>	<b><u>21 657</u></b>	<b><u>20 959</u></b>
<b>Egyéb általános költségek:</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>1</sup>	88 888	40 821
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	20 514	20 169
Szolgáltatások	19 205	19 737
Hirdetés	6 335	5 849
Szakértői díjak	<u>3 450</u>	<u>3 696</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>138 392</u></b>	<b><u>90 272</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>245 809</u></b>	<b><u>191 687</u></b>

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Tárgyévi adó	7 802	179
Halasztott adó bevétel	<u>-1 360</u>	<u>-5 558</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>6 442</u></b>	<b><u>-5 379</u></b>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>-11 655</b>	<b>-3 355</b>
Halasztott adó bevétel	1 360	5 558
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	<u>623</u>	<u>-13 858</u>
<b>December 31-ei egyenleg</b>	<b><u>-9 672</u></b>	<b><u>-11 655</u></b>

<sup>1</sup> 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Bankot, melynek a Bank által megfizetett mértéke 2013-ban 24 milliárd és 2012-ben 25 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. 2013-ban pénzügyi tranzakciós illeték jogcimen 32 milliárd forint került megfizetésre. Egyszeri pótbefizetesként további 16 milliárd tranzakciós illeték terhelte a Bankot a 2013-as évben.

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

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Repo és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4 458	4 191
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	1 672	1 200
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	766	-
Fel nem használt adókedvezmények <sup>1</sup>	459	5 945
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	<u>285</u>	<u>412</u>
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>7 640</u></b>	<b><u>11 748</u></b>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-7 322	-7 113
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-2 934	-3 824
Értékcsökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-1 968	-1 862
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-1 922	-1 976
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-1 912	-2 775
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-1 254	-5 853
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b><u>-17 312</u></b>	<b><u>-23 403</u></b>
<b>Nettó halasztott adó eszköz</b>	<b><u>-9 672</u></b>	<b><u>-11 655</u></b>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Adózás előtti eredmény	54 333	33 023
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	10 323	6 274
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	5 533	-
Leányvállalati részesedés változása	3 267	2 110
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	3 215	-4 316
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	1 198	1 104
Részvény-alapú kifizetések	1 084	871
Saját részvény ügylet	113	-36
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	49	370
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-96
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-186	871
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása <sup>1</sup>	-459	-5 945
Negatív adóalap miatti korrekció	-472	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-766	-
Osztalékbevételek	-8 984	-8 189
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-9 523	-
Egyéb	<u>2 050</u>	<u>1 603</u>
<b>Társasági adó</b>	<b><u>6 442</u></b>	<b><u>-5 379</u></b>
Effektív adókulcs	11,9%	-16,3%

A negatív effektív adókulcs annak tudható be 2012-ben, hogy a társasági adó és a társasági adó korrekciók együttes összege negatív volt.

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

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

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat**

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

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

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás**

**Minősítési kategóriákba történő besorolás**

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

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

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

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



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

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

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

**2013. december 31-én**

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

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**2012. december 31-én**

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Bankközi kihelyezések	663 636	-	-	663 636
<b>Bankközi kihelyezések összesen</b>	<b>663 636</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>663 636</b>
<i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i>	-	-	-	-
Fogyasztási hitelek	328 760	5 518	1 129	335 407
Jelzálog és lakáshitelek	117 152	11 833	14 665	143 650
MKV hitelek	99 773	1 783	776	102 332
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 569 481	18 579	62 751	1 650 811
Önkormányzati hitelek	261 800	627	963	263 390
<b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>	<b>2 376 966</b>	<b>38 340</b>	<b>80 284</b>	<b>2 495 590</b>
<i>Értékvesztés a hitelekre</i>	<i>-80 685</i>	<i>-19 235</i>	<i>-53 450</i>	<i>-153 370</i>
<b>Nettó portfólió összesen</b>	<b>2 295 917</b>	<b>19 105</b>	<b>26 834</b>	<b>3 005 856</b>
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>				
Bankközi kihelyezések				1 781
Hitelek				14 071
<b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b>				<b>15 852</b>
<b>Összes bankközi kihelyezés</b>				<b>665 417</b>
<b>Összes hitel</b>				<b>2 356 291</b>
<b>Összes nettó kitétség</b>				<b>3 021 708</b>

A Bank bruttó hitelportfóliója 7,71%-kal csökkent 2013. december 31-ével zárult évben. A hiteltípusok arányait tekintve a hitelintézeti üzletág részesedése csökkent 4,95%-kal, a jelzálog és lakáshitelek enyhén csökkentek, míg a többi hiteltípus kissé emelkedett a hitelportfólión belül. A DPD90<sup>-</sup> hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya enyhén növekedett 96,25%-ról 96,74%-ra 2013. december 31-re vonatkozóan. A DPD90<sup>+</sup> hitelek aránya a bruttó hitelportfólión belül 3,53%.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a DPD90<sup>+</sup> hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 65,32% volt a 2013. december 31-ével zárult évben.

**Nem értékvesztett hitelek**

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

**2013. december 31.**

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

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**2012. december 31.**

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	663 636	-	-	-	663 636
Fogyasztási hitelek	236 247	48 818	120	19	285 204
Jelzálog és lakáshitelek	71 263	12 267	2 793	3 673	89 996
MKV hitelek	80 419	12 275	36	1	92 731
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 108 357	29 943	108	41	1 138 449
Önkormányzati hitelek	<u>164 617</u>	<u>10 894</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>175 512</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 324 539</u></b>	<b><u>114 197</u></b>	<b><u>3 057</u></b>	<b><u>3 735</u></b>	<b><u>2 445 528</u></b>

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2013. december 31-re 2012. december 31-hez képest 73,58%-ról 81,58%-ra nőtt. A nem késedelmes nem értékvesztett hitelek a vállalati üzletágban koncentrálnak. A késedelmes nem értékvesztett bruttó hitelek teljes bruttó portfólióhoz viszonyított aránya 3,83%-ról 2,29%-ra csökkent. A késedelmes nem értékvesztett hitelek a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelembe lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. Azon államilag garantált hitelek, amelyek 30 napon túli késedelembe vannak, a garancia okán nem kerülnek tartalékolásra. A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés során figyelembe vett hitel biztosítékok érvényesítésének a következménye. Az egyéb üzletágakban késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető. A késedelmes hitelek esetén a legnagyobb mértékben a fogyasztási és jelzáloghitelek részesedési aránya nőtt meg – 55,95%-ról 97,54%-ra – 2013. december 31-ére, míg a késedelmes vállalati hitelek aránya 24,87%-ról 1,10%-ra csökkent 2012. december 31-hez képest.

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek**

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

2013. december 31-én Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	67 281	55 433	1 991	-	-
Fizetés rendszeressége	472	196	5	-	-
Jogi eljárások	41 367	33 931	1 179	190	94
Ügyfélminőség romlása	96 873	19 359	1 229	8 046	290
Kockázatos konstrukció	54 200	7 448	-	-	-
Ágazati kockázat	41 479	6 781	1 547	7 014	203
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	124 517	4 040
Cross default	4 118	1 337	77	1 372	219
Egyéb	<u>18 075</u>	<u>4 394</u>	<u>7 844</u>	<u>6 205</u>	<u>401</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>323 865</u></b>	<b><u>128 879</u></b>	<b><u>13 872</u></b>	<b><u>147 344</u></b>	<b><u>5 247</u></b>
Fizetési késedelem	70	70	-	-	-
Fizetés rendszeressége	1 221	12	-	-	-
Jogi eljárások	334	334	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	2 937	129	-	99	1
Cross default	882	124	-	-	-
Egyéb	<u>14 583</u>	<u>456</u>	<u>-</u>	<u>1 044</u>	<u>10</u>
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>20 027</u></b>	<b><u>1 125</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1 143</u></b>	<b><u>11</u></b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>343 892</u></b>	<b><u>130 004</u></b>	<b><u>13 872</u></b>	<b><u>148 487</u></b>	<b><u>5 258</u></b>

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

2012. december 31-én Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek célartaléka
Fizetési késedelem	66 216	49 105	1 938	-	-
Fizetés rendszeressége	530	246	39	-	-
Jogi eljárások	6 716	5 540	777	52	47
Ügyfélminőség romlása	140 458	38 595	647	6 678	438
Kockázatos konstrukció	65 141	4 761	-	10	5
Ágazati kockázat	53 103	8 041	1 975	4 565	191
Leánybanki portfólió refinanszírozása	128 921	4 519	-	-	-
Cross default	8 935	6 356	5	746	120
Egyéb	<u>23 851</u>	<u>3 589</u>	<u>1 247</u>	<u>3 982</u>	<u>473</u>
<b>Vállalati összesen</b>	<b><u>493 871</u></b>	<b><u>120 752</u></b>	<b><u>6 628</u></b>	<b><u>16 033</u></b>	<b><u>1 274</u></b>
Fizetési késedelem	70	70	-	-	-
Jogi eljárások	639	639	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	18 288	1 381	-	433	68
Cross default	52	1	-	-	-
Egyéb	<u>31 755</u>	<u>2 907</u>	<u>-</u>	<u>6 287</u>	<u>402</u>
<b>Önkormányzat összesen</b>	<b><u>50 804</u></b>	<b><u>4 998</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>6 720</u></b>	<b><u>470</u></b>
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>544 675</u></b>	<b><u>125 750</u></b>	<b><u>6 628</u></b>	<b><u>22 753</u></b>	<b><u>1 744</u></b>

A vállalkozói hitelek tekintetében néhány jelentős hitelállománnyal bíró ügyfél felszámolási eljárás alá kerülése következtében az egyedileg értékelt portfólión belül a jogi eljárások miatt minősített hitelek aránya 1,36%-ról 12,77%-ra növekedett.

Leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása:

Az érintett bruttó állomány 124,5 milliárd forint volt 2013. december 31-én, melyen belül a ténylegesen problémás, késedelmesen teljesítő ügyfélhitelek volumene mindössze 15,2 milliárd forint.

Kockázatos konstrukciók:

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

Ágazati kockázat:

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

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

**Hitelportfólió országok szerinti megoszlása**

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

Ország	2013		2012	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	2 044 718	96 890	2 002 196	97 564
Amerikai Egyesült Államok	2 971	33	8 082	4
Belgium	11 418	-	-	-
Bulgária	53 455	730	99 659	69
Ciprus	46 109	10 381	45 584	1 825
Egyesült Királyság	49 186	14	85 572	1
Egyiptom	685	480	664	332
Franciaország	14 741	-	29 460	-
Hollandia	5 510	-	162 484	4 520
Horvátország	24 831	190	25 041	190
Montenegró	62 773	30 477	58 831	37 385
Németország	23 127	5	48 050	5
Norvégia	1 205	-	1 970	-
Lengyelország	1 199	-	13	-
Luxemburg	3	2	11 361	-
Oroszország	37 023	2 699	94 253	2 737
Románia	221 346	6 156	124 560	7 090
Seychelles-szigetek	4 624	2 317	4 912	1 473
Svájc	1 946	2	4 636	-
Szerbia	23 757	1	47 487	-
Szlovákia	37 854	150	25 787	159
Ukrajna	242 449	2	273 210	1
Egyéb	4 695 <sup>1</sup>	6	5 414 <sup>1</sup>	15
<b>Összesen</b>	<b><u>2 915 625</u></b>	<b><u>150 535</u></b>	<b><u>3 159 226</u></b>	<b><u>153 370</u></b>

Az OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) leányvállalattal összefüggő minősített állományok leánybanki ügyfélhitelek refinanszírozásához kapcsolódnak, a kintlévőségek tényleges minősített ügyfélhitelek tartalma mindössze 15,2 milliárd forint volt 2013. december 31-én, amely 4 milliárd forint vállalkozói és 11,2 milliárd forint lakossági minősített ügyfélkövetelésekből tevődik össze.

<sup>1</sup> Csehország, Dánia, Svédország, Törökország és egyéb

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.2 A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek**

**2013. december 31-én**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Könyv szerinti érték	1 069 284	1 124 752
Értékvesztés	<u>-1 433</u>	<u>-1 895</u>
<b>Nettó érték</b>	<b><u>1 067 851</u></b>	<b><u>1 122 857</u></b>

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 4,9%-kal csökkent.

**26.1.3 Biztosítékok, fedezetek**

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jelzálog	701 682	776 683
Garanciák és készfizető kezességek	203 324	206 834
Óvadék	54 609	54 448
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>48 076</i>	<i>46 478</i>
<i>értékpapír</i>	<i>5 144</i>	<i>7 022</i>
<i>egyéb</i>	<i>1 389</i>	<i>948</i>
Engedményezés	3 643	4 141
Egyéb	<u>815</u>	<u>1 601</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>964 073</u></b>	<b><u>1 043 707</u></b>

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

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

<b>Biztosíték típus</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jelzálog	298 493	315 970
Garanciák és készfizető kezességek	133 005	130 480
Óvadék	25 760	29 029
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>22 364</i>	<i>24 576</i>
<i>értékpapír</i>	<i>2 455</i>	<i>4 090</i>
<i>egyéb</i>	<i>941</i>	<i>363</i>
Engedményezés	1 400	1 103
Egyéb	<u>638</u>	<u>1 375</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>459 296</u></b>	<b><u>477 957</u></b>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 15,13%-ról 15,75%-ra nőtt 2013. december 31-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje enyhén emelkedett 33,04%-ról 33,07%-ra.

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.3 Biztosítékok, fedezetek [folytatás]**

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

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke teljes értéken illetve a követelés értékéig hitel típus szerinti bontásban 2013. december 31-re és 2012. december 31-re a következő:

<b>Biztosíték teljes értéken</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jelzálog és lakáshitelek	28 717	31 234
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 163	11 290
MKV hitelek	773	18 286
Önkormányzati hitelek	64	8
Fogyasztási hitelek	31	49
<b>Összesen</b>	<b><u>30 748</u></b>	<b><u>60 867</u></b>

<b>Biztosíték a követelés értékéig</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jelzálog és lakáshitelek	12 334	13 611
Közép- és nagyvállalati hitelek	604	6 227
MKV hitelek	544	8 591
Önkormányzati hitelek	32	8
Fogyasztási hitelek	29	45
<b>Összesen</b>	<b><u>13 543</u></b>	<b><u>28 482</u></b>

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**26.1.4 Átstrukturált hitelek**

	2013		2012	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	18 895	2 394	17 172	2 153
Közép- és nagyvállalati hitelek <sup>1</sup>	143 207	56 960	145 543	39 570
MKV hitelek	4 186	660	5 270	538
Önkormányzati hitelek	<u>1 374</u>	<u>21</u>	<u>7 581</u>	<u>143</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>167 662</u></b>	<b><u>60 035</u></b>	<b><u>175 566</u></b>	<b><u>42 404</u></b>

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

**Átstrukturált portfólió definíció**

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

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

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

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

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

<sup>1</sup> tartalmaz projekt és szindikált hiteleket



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

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>**

**Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2013. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	<b>A1</b>	<b>A2</b>	<b>A3</b>	<b>Aa3</b>	<b>Ba1</b>	<b>Ba3</b>	<b>Baa2</b>	<b>Baa1</b>	<b>Baa3</b>	<b>N/A</b>	<b>Összesen</b>
Részvények	14	10	37	12	-	-	-	21	-	73 162 <sup>2</sup>	73 256
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	209 347	-	-	-	209 347
Államkötvények	-	-	-	-	4 090	-	-	-	-	-	4 090
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	98	-	-	139	-	237
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	2 159	-	-	-	-	-	2 159
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	6 466	-	-	-	-	-	6 466
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	-	-	-	-	94	515	-	-	-	553	1 162
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	26
<b>Összesen</b>	<b><u>14</u></b>	<b><u>10</u></b>	<b><u>37</u></b>	<b><u>12</u></b>	<b><u>12 809</u></b>	<b><u>613</u></b>	<b><u>209 347</u></b>	<b><u>21</u></b>	<b><u>139</u></b>	<b><u>73 741</u></b>	<b><u>296 743</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat											105
<b>Mindösszesen</b>											<b><u>296 848</u></b>

**Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2013. december 31-re vonatkozóan az alábbi:**

	<b>Ba1</b>	<b>Ba2</b>	<b>Baa2</b>	<b>Baa3</b>	<b>N/A</b>	<b>Összesen</b>
Jelzáloglevelek	-	-	-	774 342 <sup>3</sup>	15 077	789 419
Államkötvények	90 177	-	-	-	-	90 177
MNB kötvények	-	-	1 021 825	-	-	1 021 825
Egyéb értékpapírok	-	7 217	-	-	60 047	67 264
<b>Összesen</b>	<b><u>90 177</u></b>	<b><u>7 217</u></b>	<b><u>1 021 825</u></b>	<b><u>774 342</u></b>	<b><u>75 124</u></b>	<b><u>1 968 685</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						28 806
<b>Mindösszesen</b>						<b><u>1 997 491</u></b>

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok

<sup>2</sup> Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.

<sup>3</sup> A teljes állományt az OTP Jelzálogbank Zrt. bocsátotta ki.

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

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

**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2013. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Baa3	Összesen
Államkötvények	506 808	-	506 808
Jelzáloglevél	-	4 770	4 770
Magyar diszkont kincstárjegyek	341	-	341
<b>Összesen</b>	<b><u>507 149</u></b>	<b><u>4 770</u></b>	<b><u>511 919</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			<u>13 130</u>
<b>Mindösszesen</b>			<b><u>525 049</u></b>

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

Ország	2013	2012
Magyarország	2 744 702	2 342 970
Szlovákia	15 077	14 869
Oroszország	7 217	7 715
Ausztria	6 408	6 223
Németország	138	107
Luxemburg	3 792	2 080
Amerikai Egyesült Államok	<u>13</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<b><u>2 777 347</u></b>	<b><u>2 373 964</u></b>

**26.2 Piaci kockázat**

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

**26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata**

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

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

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

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2013	2012
Devizaárfolyam	229	335
Kamatláb	522	226
Tőkeinstrumentumok	14	26
Diverzifikáció	<u>-176</u>	<u>-165</u>
<b>Teljes VaR kitétség</b>	<b><u>589</u></b>	<b><u>422</u></b>

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.3 jegyzet tartalmazza.

**26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

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

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	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) A HUF/EUR volatilitása ugyan kis mértékben csökkent 2013-ban, de az árfolyam változás aszimmetrikus eloszlása továbbra is fennmaradt, ezért a veszteségek valószínűsége nagyobb mint a nyereségek valószínűsége.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2013 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

**26.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

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

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

A 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)

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

A nettó kamatbevétel a 2014. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.246 millió forinttal (valószínű scenárió) és 1.983 millió forinttal (alternatív scenárió) 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, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

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

Megnevezés	2013		2012	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-195	240	-455	592
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-161	-	-356	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-43</u>	<u>-</u>	<u>-12</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>-399</u></b>	<b><u>240</u></b>	<b><u>-823</u></b>	<b><u>592</u></b>

**26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

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

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

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

**26.2.5 Tőkemenedzsment**

**Tőkemenedzsment**

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

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

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

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

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

**26.2 Piaci kockázat [folytatás]**

**Tőke megfelelés**

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

A Bank a 2013. és a 2012. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank 2013. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében 2012. december 31-től a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

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 tőke megfelelési mutató 2013. december 31-re és 2012. december 31-re vonatkozóan a következő:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Alapvető tőke	994 715	938 969
Járadékos tőke	215 902	276 700
Levonások	-460 870	-466 563
<i>PIBB<sup>1</sup> befektetések miatti levonások</i>	-413 220	-425 016
<i>Limittúllépések miatti levonások</i>	<u>-47 650</u>	<u>-41 547</u>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b><u>749 747</u></b>	<b><u>749 106</u></b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	201 729	228 434
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	32 942	37 483
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>25 972</u>	<u>27 134</u>
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b><u>260 643</u></b>	<b><u>293 051</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>489 104</u></b>	<b><u>456 055</u></b>
Tier 1 mutató	23,01%	19,3%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b><u>23%</u></b>	<b><u>20,5%</u></b>

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

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

Járadékos tőke pozitív összetevői: járadékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Levonások: PIBB befektetések, továbbá limittúllépés miatti levonások.

<sup>1</sup> PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok

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

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

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

**Függő kötelezettségek**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	650 300	708 928
Bankgarancia és kezesség	420 166	414 146
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>115 328</i>	<i>93 254</i>
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	124 517	-
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	49 944	1 073
Visszaigazolt akkreditívek	470	443
Egyéb	<u>26 995</u>	<u>5 691</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 272 392</u></b>	<b><u>1 130 281</u></b>

**Jogviták**

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 554 és 469 millió forint volt 2013. illetve 2012. december 31-én. (Lásd 17. sz. jegyzet)

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

2013. november 19-én a Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – az OTP Bank jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922.400 ezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezte, amely 2013. december 20-ig teljesítésre került. Az OTP Bank a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja, és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőséget igénybe kívánja venni.

**Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

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

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

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

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

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

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

**Bankgarancia és kezesség**

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

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

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

**OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek**

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

**Származékos ügyletek**

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

**Deviza adásvételi ügyletek**

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

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

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

**Származékos ügyletek [folytatás]**

***Devizaswap és kamatswap ügyletek***

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

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

***Tőkecserés kamatswap ügyletek***

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

***Equity és commodity swap ügyletek***

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

***Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)***

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

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

***Deviza opciók***

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



**28. 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 Banksoportri Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

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

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

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítményértékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítményértékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank Nyrt. által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága állapítja meg. A kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítményértékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

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

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

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

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

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

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

A 2010-2012. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Nyrt. 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	
2011	3 946	2 500	-	-	-	-
2012	3 946	3 000	1 370	3 000	-	-
2013	4 446	3 500	1 870	3 000	2 886	3 000
2014	4 946	3 500	1 870	4 000	2 886	3 000
2015	-	-	1 870	4 000	2 886	3 000
2016	-	-	-	-	2 886	3 500

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytartalom	2013. december 31-ig 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 időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytartalom	2013. december 31-ig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471 240	471 240
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	31 699	1 264 173	1 232 474
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	654 064	-	-
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	724 886	-	-

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénytartalom	2013. december 31-ig 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 Banksoporti Javadalmazási Politikában foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 5.704 millió forint került költségként elszámolásra 2013. december 31-én.

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

**29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL**

A Bank hiteleket nyújt kapcsoló vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

*a) A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtott hitelek állománya*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	237 163	228 216
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	215 101	273 241
Merkantil Bank Zrt.	176 993	164 745
OTP Faktoring Zrt.	165 310	146 463
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	124 478	136 127
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100 714	188 525
OTP Ingatlanlizing Zrt. (korábban OTP Lakáslizing Zrt.)	25 706	33 376
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	20 914	21 272
Inga Kettő Kft.	19 281	-
Merkantil Bérlet Kft.	16 625	19 299
OTP Lizing Ukrajna	15 256	-
DSK Leasing AD (Bulgária)	15 142	15 147
OAOTP Bank (Oroszország)	14 735	59 087
Bank Center Kft.	10 000	-
Merkantil Car Zrt.	8 721	9 078
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	3 504	3 436
D-ÉG Thermoset Kft.	2 925	-
OTP Ingatlan Zrt.	2 653	4 007
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	2 353	2 909
OTP Ingatlanpont Kft.	1 014	2 049
Sasad-Beregszász Kft.	604	1 045
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	269	1 714
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	222	-
Projekt 2003. Kft.	-	1 180
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	-	121
<b>Összesen</b>	<b><u>1 179 683</u></b>	<b><u>1 311 037</u></b>

*b) A Banknál elhelyezett betétek állománya*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
DSK Bank EAD (Bulgária)	127 443	93 300
OAOTP Bank (Oroszország)	51 894	77 248
OTP Lakástakarék Zrt.	29 333	19 318
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	25 094	24 901
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	11 894	62 817
Merkantil Bank Zrt.	11 386	12 030
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	7 840	15 901
OTP Faktoring Zrt.	5 598	966
Bank Center Kft.	4 014	1 411
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	3 833	8 796
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	1 930	-
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	1 793	6 391
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1 724	989
Projekt 2003. Kft.	768	-
OTP Ingatlan Zrt.	676	832
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	626	9 173
OTP Ingatlanlizing Zrt. (korábban OTP Lakáslizing Zrt.)	596	3 120
Air Invest Kft.	443	-
OTP Jelzálogbank Zrt.	336	75 062
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	235	-
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	105	1 521
OTP Bank JSC (Ukrajna)	84	37
Merkantil Bérlet Kft.	30	2 069
Sasad-Beregszász Kft.	27	51
<b>Összesen</b>	<b><u>287 702</u></b>	<b><u>415 933</u></b>

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

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

**c) Kamatbevételek<sup>1</sup>**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.	9 916	14 679
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	9 331	10 459
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	5 993	9 054
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	5 807	6 740
Merkantil Bank Zrt.	5 658	5 379
OTP Faktoring Zrt.	4 784	7 169
OAOTP Bank (Oroszország)	2 046	2 972
Merkantil Bérlet Kft.	1 132	1 476
OTP Lízning Ukrajna	584	-
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	583	608
DSK Leasing AD (Bulgária)	507	499
OTP Ingatlanlízning Zrt. (korábban OTP Lakáslízning Zrt.)	473	572
Merkantil Car Zrt.	332	445
D-ÉG Thermoset Kft.	213	-
Inga Kettő Kft.	213	-
OTP Ingatlan Zrt.	194	313
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	184	74
Bank Center Kft.	110	-
OTP Ingatlanpont Kft.	76	116
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	71	165
OTP Bank JSC (Ukrajna)	66	-
Egyéb	-	277
<b>Összesen</b>	<b><u>48 273</u></b>	<b><u>60 997</u></b>

**d) Kamatráfordítások<sup>1</sup>**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
DSK Bank EAD (Bulgária)	2 422	4 094
OAOTP Bank (Oroszország)	2 162	2 706
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	1 914	3 521
Merkantil Bérlet Kft.	1 669	2 079
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1 368	1 492
OTP Jelzálogbank Zrt.	1 069	2 303
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	608	456
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	173	-
Merkantil Bank Zrt.	143	479
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	126	435
Bank Center Kft.	117	86
OTP Ingatlanlízning Zrt. (korábban OTP Lakáslízning Zrt.)	101	255
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	88	220
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	87	265
Egyéb	-	88
<b>Összesen</b>	<b><u>12 047</u></b>	<b><u>18 479</u></b>

<sup>1</sup> A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

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

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

**e) Jutalékbevételek**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	8 302	5 950
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevételek a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	2 241	2 143
OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó	630	530
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevételek	265	414
Egyéb	-	361
<b>Összesen</b>	<b><u>11 438</u></b>	<b><u>9 398</u></b>

**f) Jutalékráfordítások**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	295	375
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	150	188
<b>Összesen</b>	<b><u>445</u></b>	<b><u>563</u></b>

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	8 179	7 724
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1 351	2 260
Eladott követelések bruttó értéke	1 350	2 259

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	40 828	59 682
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	21 023	32 231
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	13 584	18 622
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteséggként elszámolva)	6 221	8 829

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

**i) Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)-val kapcsolatos tranzakciók:**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Crnogorska komercijalna banka a.d.-nak eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	483

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	14 846	14 565

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

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

**k) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

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

<b>Kompenzáció kategóriák</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	4 658	3 232
Részvény-alapú kifizetések	3 297	2 711
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>701</u>	<u>766</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>8 656</u></b>	<b><u>6 709</u></b>

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	38 538	35 792
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	1 030	518
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	131	112

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagok 2013. és 2012. december 31-én rendre 133,3 és 131,8 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	18	15
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4

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 tisztségviselő 2013. és 2012. december 31-én rendre 3,5 és 1 millió forint értékben rendelkezett AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok és vezető tisztségviselők 2013. és 2012. december 31-én rendre 10,5 és 7,8 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel.

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

	<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.

**30. SZ. JEGYZET:      HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Bank által kezelt hitelek állománya	42 280	43 191

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

<b>A Bank eszközállományához viszonyítva</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	30%	21%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	11,68%	14,43%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2013. és 2012. december 31-én.

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

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

2013. december 31-én

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

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

<sup>2</sup> lásd 18. sz. jegyzet

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

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

2012. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	447 193	183 975	92 256	103 718	-	827 142
Ügyfelek betétei	3 278 198	206 274	18 307	9 663	-	3 512 442
Kibocsátott értékpapírok	102 784	147 300	111 067	26 912	-	388 063
Egyéb kötelezettségek <sup>1</sup>	223 995	385	33 600	-	-	257 980
Alárendelt kölcsöntőke	<u>3 413</u>	<u>5 000</u>	<u>184 307</u>	<u>-</u>	<u>137 845<sup>2</sup></u>	<u>330 565</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>						
<b>ÖSSZESEN</b>	<b><u>4 055 583</u></b>	<b><u>542 934</u></b>	<b><u>439 537</u></b>	<b><u>140 293</u></b>	<b><u>137 845</u></b>	<b><u>5 316 192</u></b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	659 810	354 546	1 728 152	48 369	-	2 790 877
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-726 114</u>	<u>-390 243</u>	<u>-1 849 736</u>	<u>-60 878</u>	<u>-</u>	<u>-3 026 971</u>
<b>Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó névértéke</b>	<b><u>-66 304</u></b>	<b><u>-35 697</u></b>	<b><u>-121 584</u></b>	<b><u>-12 509</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-236 094</u></b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	47	42	3 457	11 350	-	14 896
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-61</u>	<u>-274</u>	<u>-5 677</u>	<u>-8 295</u>	<u>-</u>	<u>-14 307</u>
<b>Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó névértéke</b>	<b><u>-14</u></b>	<b><u>-232</u></b>	<b><u>-2 220</u></b>	<b><u>3 055</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>589</u></b>
<b>Derivatív ügyletek nettó névértéke összesen</b>	<b><u>-66 318</u></b>	<b><u>-35 929</u></b>	<b><u>-123 804</u></b>	<b><u>-9 454</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-235 505</u></b>
Fel nem használt hitelkeretek	184 996	393 783	129 920	229	-	708 928
Bankgarancia és kezesség	<u>47 497</u>	<u>42 286</u>	<u>133 391</u>	<u>190 972</u>	<u>-</u>	<u>414 146</u>
<b>Jövőbeni kötelezettségek</b>	<b><u>232 493</u></b>	<b><u>436 069</u></b>	<b><u>263 311</u></b>	<b><u>191 201</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1 123 074</u></b>

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

<sup>2</sup> lásd 18. sz. jegyzet

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

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

**2013. december 31.**

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

**2012. december 31.**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök <sup>1</sup>	365 750	1 315 222	653 627	148 044	2 482 643
Források	-256 441	-1 253 275	-129 033	-28 804	-1 667 553
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-39 502</u>	<u>-198 174</u>	<u>-533 891</u>	<u>-106 181</u>	<u>-877 748</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>69 807</u></b>	<b><u>-136 227</u></b>	<b><u>-9 297</u></b>	<b><u>13 059</u></b>	<b><u>-62 658</u></b>

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

**34. SZ. JEGYZET:      KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2012. december 31. ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>128 210</b>	<b>45 131</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>59 163</b>	<b>13 044</b>	<b>187 373</b>	<b>58 175</b>	<b>245 548</b>
<i>fix kamatozású</i>	128 210	45 131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128 210	45 131	173 341
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 163	13 044	59 163	13 044	72 207
<b>Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>180 452</b>	<b>296 100</b>	-	<b>161 515</b>	-	<b>12 384</b>	-	<b>10 315</b>	-	<b>2 870</b>	<b>559</b>	<b>1 222</b>	<b>181 011</b>	<b>484 406</b>	<b>665 417</b>
<i>fix kamatozású</i>	77 494	178 436	-	4 028	-	12 384	-	10 315	-	2 870	-	-	77 494	208 033	285 527
<i>változó kamatozású</i>	102 958	117 664	-	157 487	-	-	-	-	-	-	-	-	102 958	275 151	378 109
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559	1 222	559	1 222	1 781
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>1 635</b>	-	<b>1 731</b>	<b>10</b>	<b>2 839</b>	<b>52</b>	<b>536</b>	<b>43</b>	<b>452</b>	<b>34</b>	<b>90 493</b>	<b>110</b>	<b>97 686</b>	<b>249</b>	<b>97 935</b>
<i>fix kamatozású</i>	1 635	-	1 731	10	2 838	51	536	43	452	34	-	-	7 192	138	7 330
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	1	2
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 493	110	90 493	110	90 603
<b>Értékesíthető értékpapírok</b>	<b>742 989</b>	-	<b>8 016</b>	<b>427 295</b>	<b>88 674</b>	-	-	<b>9 690</b>	<b>568 407</b>	<b>32 547</b>	<b>67 239</b>	<b>9 014</b>	<b>1 475 325</b>	<b>478 546</b>	<b>1 953 871</b>
<i>fix kamatozású</i>	742 989	-	8 016	-	88 674	-	-	9 690	568 407	32 547	-	-	1 408 086	42 237	1 450 323
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	427 295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427 295	427 295
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 239	9 014	67 239	9 014	76 253
<b>Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után</b>	<b>728 123</b>	<b>568 419</b>	<b>162 453</b>	<b>680 831</b>	<b>8 043</b>	<b>77 166</b>	<b>1 875</b>	<b>92 096</b>	<b>11 480</b>	<b>11 734</b>	<b>5 651</b>	<b>8 420</b>	<b>917 625</b>	<b>1 438 666</b>	<b>2 356 291</b>
<i>fix kamatozású</i>	9 534	327	47	1 720	1 432	2 723	1 875	92 096	11 480	11 734	-	-	24 368	108 600	132 968
<i>változó kamatozású</i>	718 589	568 092	162 406	679 111	6 611	74 443	-	-	-	-	-	-	887 606	1 321 646	2 209 252
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 651	8 420	5 651	8 420	14 071
<b>Lejáratig tartandó értékpapírok</b>	<b>13 350</b>	-	<b>9 161</b>	-	<b>54 888</b>	-	-	-	<b>283 322</b>	-	<b>11 271</b>	-	<b>371 992</b>	-	<b>371 992</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	1 950	-	44 764	-	-	-	283 322	-	-	-	330 036	-	330 036
<i>változó kamatozású</i>	13 350	-	7 211	-	10 124	-	-	-	-	-	-	-	30 685	-	30 685
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 271	-	11 271	-	11 271
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>919 552</b>	<b>1 065 690</b>	<b>768 810</b>	<b>1 417 272</b>	<b>31 161</b>	<b>159 798</b>	<b>27 230</b>	<b>8 192</b>	<b>29 813</b>	<b>33 488</b>	<b>80</b>	<b>1 677</b>	<b>1 776 646</b>	<b>2 686 117</b>	<b>4 462 763</b>
<i>fix kamatozású</i>	390 418	357 346	72 075	175 699	31 133	151 736	27 230	8 192	29 813	33 488	-	-	550 669	726 461	1 277 130
<i>változó kamatozású</i>	529 134	708 344	696 735	1 241 573	28	8 062	-	-	-	-	-	-	1 225 897	1 957 979	3 183 876
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	1 677	80	1 677	1 757

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

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

2012. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>80 255</b>	<b>329 693</b>	<b>10 604</b>	<b>187 321</b>	<b>118 626</b>	<b>19 331</b>	<b>23</b>	<b>211</b>	<b>397</b>	<b>77 825</b>	<b>727</b>	<b>1 955</b>	<b>210 632</b>	<b>616 336</b>	<b>826 968</b>
<i>fix kamatozású</i>	79 619	281 656	2 730	48	542	18 642	23	211	397	77 825	-	-	83 311	378 382	461 693
<i>változó kamatozású</i>	636	48 037	7 874	187 273	118 084	689	-	-	-	-	-	-	126 594	235 999	362 593
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	727	1 955	727	1 955	2 682
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>1 458 124</b>	<b>239 026</b>	<b>626 381</b>	<b>241 869</b>	<b>123 769</b>	<b>52 031</b>	<b>4 968</b>	<b>84</b>	<b>624 625</b>	<b>119 413</b>	<b>9 697</b>	<b>803</b>	<b>2 847 564</b>	<b>653 226</b>	<b>3 500 790</b>
<i>fix kamatozású</i>	1 062 703	231 825	609 344	241 869	123 769	52 031	4 968	84	5 351	-	-	-	1 806 135	525 809	2 331 944
<i>változó kamatozású</i>	395 421	7 201	17 037	-	-	-	-	-	619 274	119 413	-	-	1 031 732	126 614	1 158 346
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 697	803	9 697	803	10 500
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>30 406</b>	<b>3 924</b>	<b>51 849</b>	<b>4 107</b>	<b>71 226</b>	<b>30 928</b>	<b>17 466</b>	<b>1 775</b>	<b>112 768</b>	<b>1 930</b>	<b>9 120</b>	<b>464</b>	<b>292 835</b>	<b>43 128</b>	<b>335 963</b>
<i>fix kamatozású</i>	30 169	3 924	50 595	4 107	71 226	30 928	17 466	1 775	112 768	1 930	-	-	282 224	42 664	324 888
<i>változó kamatozású</i>	237	-	1 254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 491	-	1 491
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 120	464	9 120	464	9 584
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>103 114</b>	<b>1 925 289</b>	<b>43 868</b>	<b>2 107 516</b>	<b>33 570</b>	<b>152 279</b>	<b>14 961</b>	<b>18 691</b>	<b>140 113</b>	<b>34 688</b>	<b>1 679</b>	<b>1 408</b>	<b>337 305</b>	<b>4 239 871</b>	<b>4 577 176</b>
<i>fix kamatozású</i>	102 630	640 256	42 109	202 255	33 565	144 158	14 961	18 470	140 113	34 688	-	-	333 378	1 039 827	1 373 205
<i>változó kamatozású</i>	484	1 285 033	1 759	1 905 261	5	8 121	-	221	-	-	-	-	2 248	3 198 636	3 200 884
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 679	1 408	1 679	1 408	3 087
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	<b>5 000</b>	<b>26 001</b>	-	-	-	-	-	<b>269 336</b>	-	<b>3 413</b>	<b>5 000</b>	<b>298 750</b>	<b>303 750</b>
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269 336	-	-	-	269 336	269 336
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5 000	26 001	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	26 001	31 001
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 413	-	3 413	3 413
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>1 042 412</b>	<b>-522 592</b>	<b>212 469</b>	<b>120 109</b>	<b>-161 586</b>	<b>-5 169</b>	<b>-7 777</b>	<b>99 575</b>	<b>15 571</b>	<b>-422 519</b>	<b>213 233</b>	<b>25 444</b>	<b>1 314 322</b>	<b>-705 152</b>	<b>609 170</b>

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

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

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	47 891	38 402
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278 235 026	277 560 437
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b><u>172</u></b>	<b><u>138</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	47 891	38 402
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278 468 896	277 629 003
<b>Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>172</u></b>	<b><u>138</u></b>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	részvények darabszáma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280 000 010	280 000 010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1 764 984	-2 439 573
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>278 235 026</b>	<b>277 560 437</b>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása <sup>1</sup>	233 870	68 566
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b>278 468 896</b>	<b>277 629 003</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.

<sup>1</sup> 2013-ban a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.



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

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

**2013. december 31.**

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

**2012. december 31.**

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	6 523	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	26 059	-	138	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 443	-3 546	-	-
Értékesíthető értékpapírok	117 914	-2 996	-	37 439
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	208 336	9 136	6 973	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	19 625	-87	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-29 276	-	-	-
Ügyfelek betétei	-131 483	69 081	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-27 330	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-16 872</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>192 167</u></b>	<b><u>70 974</u></b>	<b><u>7 111</u></b>	<b><u>37 439</u></b>

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

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

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

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

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

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

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

	2013		2012	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	140 521	140 521	245 548	245 548
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	632 899	640 404	665 417	668 014
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	396 565	396 565	243 015	243 015
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	296 848	296 848	97 935	97 935
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	99 717	99 717	145 080	145 080
Értékesíthető értékpapírok	1 997 491	1 997 491	1 953 871	1 953 871
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2 144 701	2 466 835	2 356 291	2 594 948
Lejáratig tartandó értékpapírok	525 049	533 609	371 992	366 718
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	9 734	9 734	4 228	4 228
<b>PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>5 846 960</b>	<b>6 185 159</b>	<b>5 840 362</b>	<b>6 076 342</b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	902 744	883 999	826 968	788 141
Ügyfelek betétei	3 677 450	3 681 927	3 500 790	3 492 666
Kibocsátott értékpapírok	170 779	187 925	335 963	316 668
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	2 639	2 639	4 512	4 512
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	204 517	204 517	259 211	259 211
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	71 548	71 548	89 308	89 308
Alárendelt kölcsöntőke	278 241	258 684	303 750	253 523
<b>PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>5 307 918</b>	<b>5 291 239</b>	<b>5 320 502</b>	<b>5 204 029</b>

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

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

**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	53 728	73 199	59 680	49 566
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-67 854	-75 835	-74 699	-56 965
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	6 637	7 107	6 876	6 260
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-5 744	-5 884	-5 917	-5 874
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	9 722	4 224	4 491	-4 488
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-2 639	-4 512	682	589
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	30 914	53 573	33 067	51 875
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-121 786	-157 986	-117 113	-154 474
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1 849	907	1 466	-201
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-2 770	-10 716	-3 339	-12 595
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	6 589	10 294	2 849	7 175
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-6 363	-8 790	-13 575	-5 897
<b>Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	12	4	-37	-1
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>				
	<b><u>109 451</u></b>	<b><u>149 308</u></b>	<b><u>108 392</u></b>	<b><u>110 186</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>				
	<b><u>-207 156</u></b>	<b><u>-263 723</u></b>	<b><u>-213 961</u></b>	<b><u>-235 216</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>				
	<b><u>-97 705</u></b>	<b><u>-114 415</u></b>	<b><u>-105 569</u></b>	<b><u>-125 030</u></b>

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

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

**c) Fedezeti elszámolás típusai**

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

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat a 2013-as és 2012-es évre vonatkozóan:

**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

**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

**d) Valós érték fedezeti ügylet**

**1. Ügyfelek betétei**

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

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

**2. Értékesíthető értékpapírok**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-879	-1 267

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

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

**3. Ügyfelekkel szembeni követelések**

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flowk kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az hitelekben 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 Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flowk az HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb kockázatot a Bank EUR illetve HUF IRS és index opció ügyletekkel fedezte olyan módon, hogy a fix kamatozású értékpapír cash-flow-t 3 hónapos EURIBOR-hoz valamint BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowkra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését. Néhány strukturált értékpapír fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	8 379	1 739
Fedezeti index opciós ügyletek valós értéke	12	4

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

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

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

**2013. december 31-én**

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	23 629 millió Ft	-879 millió Ft	-388 millió Ft	388 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	12 866 millió Ft	-518 millió Ft	-540 millió Ft	540 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	5 224 millió Ft	101 millió Ft	-197 millió Ft	197 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	94 344 millió Ft	8 379 millió Ft	-6 640 millió Ft	6 640 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	644 millió Ft	12 millió Ft	-8 millió Ft	8 millió Ft

**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 Ft	-1 267 millió Ft	552 millió Ft	-552 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	14 861 millió Ft	-1 058 millió Ft	1 037 millió Ft	-1 037 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	17 490 millió Ft	298 millió Ft	-228 millió Ft	228 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	134 992 millió Ft	1 739 millió Ft	-11 307 millió Ft	11 307 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	604 millió Ft	4 millió Ft	-1 millió Ft	1 millió Ft

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

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

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

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

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

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

**2013. december 31.**

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

**2012. december 31.**

	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	242 851	95 583	147 268	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>97 771</i>	<i>95 556</i>	<i>2 215</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>145 080</i>	<i>27</i>	<i>145 053</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1 915 472	867 828	1 047 644	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>4 228</u>	<u>-</u>	<u>4 228</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>2 162 551</u></b>	<b><u>963 411</u></b>	<b><u>1 199 140</u></b>	=
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	259 211	19	259 192	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>4 512</u>	<u>-</u>	<u>4 512</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>263 723</u></b>	<b><u>19</u></b>	<b><u>263 704</u></b>	=

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

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

	Tartalékok 2013. január 1.	2013. december 31-ével zárult év eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2013. december 31.
<b>Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás</b>	<b>1 008 484</b>	<b>122 185</b>	<b>-40 600</b>	<b>11 929</b>	<b>1 101 998</b>
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	35 428	-6 305	-	-29 123	-
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	4 447	-115	-	-692	3 640
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	20 124	-4 682	-	-	15 442
Leányvállalati részesedés növekedése	34 115	-17 194	-	17 194	34 115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-2 168	669	-	-	-1 499
Effektív kamatmódszer alkalmazása	5 955	520	-	-	6 475
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	37 439	-863	-	1 956	38 532
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	30 805	-24 206	-	-	6 599
Üzleti/cégérték korrekció	40 596	-	-	-	40 596
Külföldi pénznyemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-16 726	-16 921	-	-	-33 647
Szállítási repo miatti módosítás	-22 065	-1 395	-	-	-23 460
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	-481	-	481	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	14 605	-256	-	-4 288	10 061
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-55 468	979	-	-	-54 489
Halasztott adózás hatása	-11 655	1 360	-	623	-9 672
Monicomptól kapott osztalékelőleg	-	300	-	-	300
2012. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	33 600	-	-33 600	-	-
2013. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	40 600	-	40 600
<b>Nemzetközi pénzügyi kimutatás</b>	<b><u>1 157 516</u></b>	<b><u>47 891</u></b>	<b><u>-33 600</u></b>	<b><u>3 784</u></b>	<b><u>1 175 591</u></b>



**39. SZ. JEGYZET:      A 2013. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

**1) Tőkeváltozások az OTP Ingatlan Zrt.-ben**

**2) Tőkeemelés a Bank Center No. 1. Kft.-ben**

**3) Tőketranzakciók a CKB-ban**

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

**4) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

**5) Alárendelt kölcsöntőke tranzakciók**

Részletesen kifejtve a 18. jegyzetben.

**6) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság**

Részletesen kifejtve a 27. jegyzetben.

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

**1) Akvizíció Horvátországban**

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

**3) Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban**

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

#### **41. SZ. JEGYZET:      **GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA****

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

#### **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 az MNB 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 devizahitelek kiváltása volt. Az első két pillér keretében összesen a bankrendszer rendelkezésére bocsátott hitelösszeg 750 milliárd forint volt, végül a keretösszeg 94%-ára, 701 milliárd forintra kötődtek hitelszerződést a bankok.
- A teljes 701 milliárd forint értékű hitelszerződésből az első pillérben 472, a másodikban 229 milliárd forint került kihelyezésre. Az első pillérben 61% volt az új hitelek aránya.

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött. A második szakasz 2013. október 1-től 2014. december 31-ig tart.

- A bankok rendelkezésére álló keretösszeg kezdetben 500 milliárd forint, amelyet a Monetáris Tanács legfeljebb 2.000 milliárd forintig megemelhet. Az első szakaszhoz hasonlóan a jegybanki refinanszírozás 0 százalékos kamatozású és legfeljebb 10 éves futamidejű, amit a bankok maximum 2,5%-os kamatmarzs alkalmazása mellett hitelezhetnek tovább.
- Az első pillér célja új hitelek nyújtása, a második pillér célja forint- és deviza hitelek kiváltása. A második pillérben kötött hitelszerződések aránya nem haladhatja meg a két pillérben összesen kötött szerződések összegének 10%-át. Az ügyfelek által felvehető maximális hitelösszeg pillérenként 10-10 milliárd forint.

Az OTP Csoport a Növekedési Hitelprogram első szakasza során szeptember végére 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. A hitelprogram második szakaszának 2013 októberétől megnyitott első, 500 milliárd forintos keretösszegét döntően új beruházási és forgóeszköz hitelcélokra lehet igénybe venni 2014 végéig. Ennek megfelelően a hitelállomány lassú felfutása várható.

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

**Gazdasági események Ukrajnában**

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

A magas marzstartalmú fogyasztási hitelezés javította a bevételi marzsokat és az operáció jövedelmezőségét. Az elmúlt években javuló működési eredmény az esetleges negatív sokkokkal szembeni pufferként is szolgál.

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

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

A szélsőségesen negatív scenárió bekövetkezésének esélye a Menedzsment várakozása alapján alacsony. Ez a forgatókönyv elhúzódó politikai válsággal, az adósság refinanszírozása körüli állandó bizonytalansággal, a gazdasági teljesítmény komoly visszaesésével és a hrvnya további leértékelődésével számol. Az ukrán leányvállalat ebben az esetben 2014-ben veszteséget termelhet. A veszteségek forrása alapvetően két tényező lehet: a gyenge hrvnya 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.