



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL  
ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

### Oldalszám

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

A 2014. június 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2014. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi szűkített Eredménykimutatása és Átfogó eredménykimutatása	3
A 2014. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2014. június 30-ával zárult félév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

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

	jegyzet száma	2014. június 30-ával zárult félév	2013. június 30-ával zárult félév	2013. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel	12.	223 546	323 500	572 164
Kamatráfordítások	12.	<u>115 466</u>	<u>232 459</u>	<u>366 346</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>108 080</u></b>	<b><u>91 041</u></b>	<b><u>205 818</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	11 227	9 659	30 533
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>96 853</u></b>	<b><u>81 382</u></b>	<b><u>175 285</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		72 410	58 278	133 941
Nettó működési eredmény		-232 498	39 642	-9 084
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>132 246</u>	<u>139 389</u>	<u>245 809</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>-195 481</u></b>	<b><u>39 913</u></b>	<b><u>54 333</u></b>
Társasági adó		<u>-45 186</u>	<u>-1 144</u>	<u>6 442</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>-150 295</u></b>	<b><u>41 057</u></b>	<b><u>47 891</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>-540</u>	<u>148</u>	<u>172</u>
Hígított		<u>-540</u>	<u>148</u>	<u>172</u>

Az átfogó eredménytátelek a következők:

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

	2014. június 30-ával zárult félév	2013. június 30-ával zárult félév	2013. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	-195 481	39 913	54 333
Fizetett társasági adó	-	-1 992	-5 370
Értékcsökkenés és amortizáció	10 903	10 490	21 657
Értékvesztés képzés	292 331	20 285	86 385
Részvény-alapú juttatások	2 059	2 881	5 704
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbszetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-325	-21	863
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbszetének nem realizált nyeresége	7 924	17 630	12 629
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>92 549</u>	<u>5 513</u>	<u>90 075</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>209 960</u></b>	<b><u>94 699</u></b>	<b><u>266 276</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>39 702</u></b>	<b><u>-70 830</u></b>	<b><u>-207 106</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-281 316</u></b>	<b><u>-108 920</u></b>	<b><u>-160 720</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó változása</b>	<b><u>-31 654</u></b>	<b><u>-85 051</u></b>	<b><u>-101 550</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>62 835</u></b>	<b><u>164 385</u></b>	<b><u>164 385</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>31 181</u></b>	<b><u>79 334</u></b>	<b><u>62 835</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	140 521	245 548	245 548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-77 686</u>	<u>-81 163</u>	<u>-81 163</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>62 835</u></b>	<b><u>164 385</u></b>	<b><u>164 385</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	151 753	158 625	140 521
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-120 572</u>	<u>-79 291</u>	<u>-77 686</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>31 181</u></b>	<b><u>79 334</u></b>	<b><u>62 835</u></b>

**A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI  
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

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

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

### **1.1. Beszámoló alapja**

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

### **1.2. Számvitel**

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

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

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Banknak, részvényei 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 annak érdekében, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva.

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

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

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

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

### **2) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások**

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

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

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

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

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

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

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

**2) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások [folytatás]**

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

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

**1) OTP Csoport romániai bankvásárlási tranzakciója**

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

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

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

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

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



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

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

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

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forint	38%	40%
Deviza	62%	60%
<b>Összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

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

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

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

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

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

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

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

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

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

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

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

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2014. június 30.	2013. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	755 768	650 300
Bankgarancia és kezesség	452 981	420 166
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek <i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	245 870	-
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígervény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	171 563	115 328
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	124 870	124 517
Visszaigazolt akkreditívek	53 627	49 944
Egyéb	83	470
	<u>33 190</u>	<u>26 995</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 630 934</u></b>	<b><u>1 272 392</u></b>

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

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

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

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

*(b) Származékos ügyletek valós értéke*

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

2014. június 30-án a Bank 117.935 millió forint pozitív és 208.728 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2013. december 31-én az értékek rendre 109.451 millió forint és 207.156 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

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

	2014. június 30-ával zárult félév	2013. június 30-ával zárult félév	2013. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	83 501	97 872	189 073
Bankközi kihelyezésekből	81 243	153 624	246 968
Értékesíthető értékpapírokból	40 103	56 262	102 376
Lejáratig tartandó értékpapírokból	17 442	13 617	30 027
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	<u>1 257</u>	<u>2 125</u>	<u>3 720</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>223 546</u></b>	<b><u>323 500</u></b>	<b><u>572 164</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	78 382	157 786	237 984
Ügyfelek betéeteire	26 215	57 523	96 199
Kibocsátott értékpapírokra	2 551	8 731	15 241
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>8 318</u>	<u>8 419</u>	<u>16 922</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>115 466</u></b>	<b><u>232 459</u></b>	<b><u>366 346</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>108 080</u></b>	<b><u>91 041</u></b>	<b><u>205 818</u></b>

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

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

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

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

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

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

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