



OTP BANK NYRT.

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

A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások:

2014. június 30-i nem auditált, konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása	2
2014. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált eredménykimutatása	3
2014. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált átfogó eredménykimutatása	4
2014. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált cash-flow kimutatása	5-6
2014. június 30-ával zárult félév nem auditált, konszolidált saját tőke-változás kimutatása	7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-97

OTP BANK NYRT.
2014. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2014. június 30.	2013. december 31.	2013. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	515.206	539.125	501.916
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	291.707	273.479	352.003
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	298.059	415.605	215.750
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.586.797	1.637.255	1.388.768
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.202.893	6.245.210	6.319.088
Részvények és részesedések	9.	23.964	23.837	7.323
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	740.243	580.051	596.802
Tárgyi eszközök	11.	230.318	261.523	250.461
Immateriális javak	11.	170.112	193.721	236.690
Egyéb eszközök	12.	<u>295.542</u>	<u>211.241</u>	<u>179.809</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>10.354.841</u>	<u>10.381.047</u>	<u>10.048.610</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	610.515	784.212	519.405
Ügyfelek betétei	14.	7.046.610	6.866.606	6.602.506
Kibocsátott értékpapírok	15.	384.925	445.218	535.428
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	90.345	87.164	87.895
Egyéb kötelezettségek	17.	632.011	421.353	479.319
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>288.002</u>	<u>267.162</u>	<u>298.717</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>9.052.408</u>	<u>8.871.715</u>	<u>8.523.270</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.325.963	1.532.164	1.547.854
Visszavásárolt saját részvény	21.	-56.404	-55.599	-56.244
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>4.874</u>	<u>4.767</u>	<u>5.730</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.302.433</u>	<u>1.509.332</u>	<u>1.525.340</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>10.354.841</u>	<u>10.381.047</u>	<u>10.048.610</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2014. június 30- ával zárult félév	2013. június 30- ával zárult félév	2013. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel:				
Hitelekből		362.270	394.689	771.542
Bankközi kihelyezésekből		59.979	134.003	207.951
Értékesíthető értékpapírokból		27.309	39.896	71.743
Lejáratig tartandó értékpapírokból		19.027	15.244	33.002
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		1.734	2.207	4.207
Kereskedési célú értékpapírokból		-	416	924
Egyéb		<u>3.153</u>	-	-
Összes kamatbevétel		<u>473.472</u>	<u>586.455</u>	<u>1.089.369</u>
Kamatráfordítások:				
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		62.904	121.038	189.539
Ügyfelek betéteire		69.152	108.638	197.236
Kibocsátott értékpapírokra		9.115	19.189	34.896
Alárendelt kölcsöntőkére		7.074	5.721	11.412
Egyéb		<u>3.300</u>	<u>1.614</u>	<u>2.558</u>
Összes kamatráfordítás		<u>151.545</u>	<u>256.200</u>	<u>435.641</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>321.927</u>	<u>330.255</u>	<u>653.728</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.,23.	220.084	113.657	262.569
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>101.843</u>	<u>216.598</u>	<u>391.159</u>
Díj-, jutalék bevételek	24.	128.715	118.041	257.135
Díj-, jutalék ráfordítások	24.	<u>23.306</u>	<u>26.359</u>	<u>55.378</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>105.409</u>	<u>91.682</u>	<u>201.757</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége		87.673	7.102	18.279
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)		5.703	8.162	11.546
Ingtalan tranzakciók nyeresége		792	1.088	1.552
Osztalékbevételek		3.739	2.712	2.474
Értékvesztés képzése (-) / feloldása (+) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		-36	-1	11
Egyéb működési bevételek	25.	10.512	11.071	24.840
Egyéb működési ráfordítások	25.	-15.264	-7.519	-39.795
- ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségekre képzett céltartalék	25.	<u>-216.563</u>	-	-
Nettó működési eredmény		<u>-123.444</u>	<u>22.615</u>	<u>18.907</u>
Személyi jellegű ráfordítások		103.710	102.884	204.277
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	43.040	23.482	78.017
Egyéb általános költségek		<u>135.024</u>	<u>143.040</u>	<u>244.477</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	25.	<u>281.774</u>	<u>269.406</u>	<u>526.771</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>-197.966</u>	<u>61.489</u>	<u>85.052</u>
Társasági adó	26.	<u>50.683</u>	<u>-9.677</u>	<u>-20.944</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>-147.283</u>	<u>51.812</u>	<u>64.108</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>-160</u>	<u>232</u>	<u>-91</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>-147.123</u>	<u>51.580</u>	<u>64.199</u>
Egy törzsrészevényre jutó konszolidált veszteség (-) / nyereség (+) (Ft-ban)				
Alap	38.	<u>-551</u>	<u>193</u>	<u>241</u>
Hígított	38.	<u>-551</u>	<u>193</u>	<u>240</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
NEM AUDITÁLT, KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2014. június 30-ával zárult félév	2013. június 30-ával zárult félév	2013. december 31- ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	-147.283	51.812	64.108
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	7.163	-4.162	-1.721
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	263	263	531
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-3.375	-1.052	-1.357
Átváltási különbözet	-20.394	-2.628	-33.159
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	=	=	-39
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>-163.626</u>	<u>44.233</u>	<u>28.363</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>-15</u>	<u>-53</u>	<u>-1.016</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>-163.611</u>	<u>44.286</u>	<u>29.379</u>

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

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2014. június 30- ával zárult félév	2013. június 30- ával zárult félév	2013. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény		-197.966	61.489	85.052
Goodwill értékvesztés	11.	22.225	-	30.819
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	20.815	23.482	47.198
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) értékpapírokra	7., 10.	36	1	-11
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	220.084	113.657	262.569
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) részvényekre, részesedésekre	9.	-30	778	1.370
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) egyéb eszközökre	12.	2.625	-1.373	4.313
Céltartalék képzése (+) / visszairása (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	217.000	-733	3.990
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	2.059	2.881	5.704
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteség változása		-	-	-39
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-323	-26	859
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége		4.770	16.983	4.921
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		121.098	-13.777	-219.517
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése		-183.336	-57.142	-113.672
Egyéb eszközök értékvesztés nélküli nettó növekedése		-41.421	-27.702	-67.833
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		180.004	51.798	315.898
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)		-4.150	66.372	-1.785
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-40.332	1.070	7.414
Osztalékbevétel		-3.739	-2.712	-2.474
Fizetett társasági adó		<u>-5.022</u>	<u>-13.988</u>	<u>-21.739</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>314.397</u>	<u>221.058</u>	<u>343.037</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-18.240	5.198	83.761
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		63.653	15.136	-227.341
Leányvállalatokban lévő részvények és részesedések nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-380	465	-2.711
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		283	-630	-14.560
Nem ellenőrzött részesedések kivásárlása		-	-	-1.124
Osztalékbevétel		3.739	2.712	2.474
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése		-160.192	-167.499	-150.738
Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése		-5.263	-27.701	-59.286
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése		16.846	6.110	15.190
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		<u>-20</u>	<u>-25</u>	<u>-29</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-99.574</u>	<u>-166.234</u>	<u>-354.364</u>

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

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2014. június 30- ával zárult félév	2013. június 30- ával zárult félév	2013. december 31- ével zárult év
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-173.697	-14.919	249.888
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-60.293	-107.695	-197.905
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)		20.840	7.222	-24.333
Nem ellenőrzött részesedések növekedése (+) / csökkenése (-)		107	-53	-1.016
Átértékelési különbözet		-20.517	-2.356	-32.270
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések ¹		-948	-1.186	-4.111
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-3.966	-1.811	-1.316
Fizetett osztalék		<u>-40.600</u>	<u>-33.561</u>	<u>-33.592</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-279.074</u>	<u>-154.359</u>	<u>-44.655</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		<u>-64.251</u>	<u>-99.535</u>	<u>-55.982</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>275.947</u>	<u>331.929</u>	<u>331.929</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>211.696</u>	<u>232.394</u>	<u>275.947</u>
Pénzeszközök bemutatása				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		539.125	602.521	602.521
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-263.178</u>	<u>-270.592</u>	<u>-270.592</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>275.947</u>	<u>331.929</u>	<u>331.929</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	515.206	501.916	539.125
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-303.510</u>	<u>-269.522</u>	<u>-263.178</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>211.696</u>	<u>232.394</u>	<u>275.947</u>

¹Részletesebben lásd a 20. sz. jegyzetet.

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

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött résztesedések	Összesen
2013. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>10.800</u>	<u>1.579.188</u>	<u>-55.468</u>	<u>-53.802</u>	<u>5.783</u>	<u>1.514.553</u>
Nettó eredmény		-	-	-	51.580	-	-	232	51.812
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-7.294	-	-	-285	-7.579
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	2.881	-	-	-	-	2.881
2012. évi osztalék		-	-	-	-33.600	-	-	-	-33.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	7.786	-	7.786
Saját részvények									
– értékesítésének nyeresége		-	-	-	631	-	-	-	631
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-10.228	-	-10.228
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	=	=	=	-916	=	=	=	-916
2013. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>13.681</u>	<u>1.589.589</u>	<u>-55.468</u>	<u>-56.244</u>	<u>5.730</u>	<u>1.525.340</u>
2014. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>16.504</u>	<u>1.571.076</u>	<u>-55.468</u>	<u>-55.599</u>	<u>4.767</u>	<u>1.509.332</u>
Nettó eredmény		-	-	-	-147.123	-	-	-160	-147.283
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-16.488	-	-	145	-16.343
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	2.058	-	-	-	-	2.058
2013. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-	-40.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	17.472	-	17.472
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.160	-	-	-	-3.160
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-18.277	-	-18.277
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-888	-	-	-	-888
Üzleti kombinációból származó növekedés		=	=	=	=	=	=	122	122
2014. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>18.562</u>	<u>1.362.817</u>	<u>-55.468</u>	<u>-56.404</u>	<u>4.874</u>	<u>1.302.433</u>

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

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.482 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2014. június 30.	2013. december 31.
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	35.409	38.203
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	36.385	37.487

1.2. A Számvitel alapja

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

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

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

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

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

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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

- IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 "Közös megállapodások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 12 "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" és IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. április 4-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. november 20-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Bemutatás" – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 36 (Módosítás) "Eszközök értékvesztése" – Nem pénzügyi eszközök megtérülő értékének közzétételei – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 39 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés" – Származékos ügyletek megújítása és a fedezeti számvitel fenntartása – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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

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

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

- IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 14 “Szabályozói Halasztott Elszámolások” (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel” (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések” Befektető és a társult vállalata vagy közös vezetési vállalata közötti eszközértékesítés vagy hozzájárulás (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 (Módosítás) ”Közös megállapodások” – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének számvitele (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések” és IAS 38 “Immateriális javak” – Az értékcsökkenésre és amortizációra vonatkozó elfogadott módszerek tisztázása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések” és IAS 41 “Mezőgazdaság” - Mezőgazdaság: Termesztésre használt növények (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások” – Meghatározott Juttatási Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások (hatályba lép 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (Módosítás) “Egyedi pénzügyi kimutatások”– Tőkemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Néhány standard módosításai “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, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- Néhány standard módosításai “IFRS-ek továbbfejlesztése (2011-2013)” az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 és IAS 40) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- Néhány standard módosításai “IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014)” Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsődlegesen a szövegben előforduló inkonzisztenciák és magyarázatok (a módosításokat 2016. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.1. Alkalmazott alapelvek [folytatás]

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

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

2.3. Konszolidálási elvek

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

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

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

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

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

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

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

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

2.8. Nettósítás

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

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

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált pénzügyi instrumentum komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum valamely cash-flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos 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, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

2.10. Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

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

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

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

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

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

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbséget elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez. (Lásd a 8., 13 és 44. sz. jegyzet a Növekedési Hitelprogramhoz kapcsolódóan.)

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

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

2.13. Részvények és részesedések

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

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

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

2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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

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

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

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

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

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

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

2.15. Pénzügyi kötelezettségek

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

2.16. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

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

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

2.16. Lízing [folytatás]

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

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

2.17. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.18. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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

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

2.19. Díjak és jutalékok

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

2.20. Osztalékbevétel

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

2.21. Társasági adó

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

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

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

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

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

2.22. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.23. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

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

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

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

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

2.24. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

2.25. Szegmens információk

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

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

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

2.26. Összehasonlító adatok

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetekben néhány bázisadat átsorolásra került a 2013. december 31-ével végződött év konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően, ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

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

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

2.27. 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 Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban.

A 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 a Csoport árfolyamrész alkalmazásának semmissége következtében keletkező visszatérítési kötelezettsége várhatóan mintegy 41,3 milliárd forintot tehet ki. A 2013. év során erre a célra már megképzésre került 1.776 millió forint kockázati költség, és 2014. június 30-ára vonatkozóan ezen felül további 39,5 milliárd forint értékű céltartalék elszámolására került sor, mivel a törvény elrendelte az érintett tételek rendezését.

Figyelembe véve az OTP által nyújtott kötelezettségvállalást és az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezésekkel kapcsolatos nyitott kérdéseket, a Csoport döntése alapján az OTP egyedi könyveiben kerül kimutatásra az egyoldalú szerződésmódosítás miatt várható veszteségekkel kapcsolatos céltartalék képzés. Az OTP az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezések vélelmezett tisztességtelen volta alapján, a perrel érintett pénzösszeg nagyságát a vonatkozó fogyasztói kölcsönszerződések tekintetében, mintegy 177 milliárd forintban valószínűsíti, melyet függő kötelezettségként nyilvántartásba vett 2014. június 30-án (lásd a 17., 25. és 28. sz. jegyzetet).

	Árfolyamrész	Egyoldalú kamatemelés	Egyoldalú díjemelés	Összesen
OTP	13.504	61.610	14.301	89.415
OTP Jelzálogbank Zrt.	12.370	72.613	2.417	87.400
Merkantil Bank Zrt.	13.211	10.711	6.854	30.776
Merkantil Car Zrt.	1.678	2.854	727	5.259
OTP Ingatlanlízing Zrt.	<u>545</u>	<u>4.945</u>	=	<u>5.490</u>
Összesen	41.308	152.733	24.299	218.340

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

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

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

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

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

3.4 Goodwill értékvesztés

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

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

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Pénztárak		
forint	75.937	68.063
valuta	<u>133.276</u>	<u>120.069</u>
	<u>209.213</u>	<u>188.132</u>
 Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	51.595	51.807
deviza	<u>253.714</u>	<u>298.528</u>
	<u>305.309</u>	<u>350.335</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>426</u>	<u>435</u>
	<u>426</u>	<u>435</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>258</u>	<u>223</u>
	<u>305.993</u>	<u>350.993</u>
Mindösszesen	<u>515.206</u>	<u>539.125</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	<u>303.510</u>	<u>263.178</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	41.519	32.424
deviza	<u>247.836</u>	<u>235.898</u>
	<u>289.355</u>	<u>268.322</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>2.160</u>	<u>4.911</u>
	<u>2.160</u>	<u>4.911</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>235</u>	<u>277</u>
Értékvesztés	<u>-43</u>	<u>-31</u>
Összesen	<u>291.707</u>	<u>273.479</u>

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	31	1.111
Értékvesztés képzés	23	28
Értékvesztés visszairása	-8	-367
Értékvesztés felhasználása	-	-712
Átváltási különbözet	<u>-3</u>	<u>-29</u>
Záró egyenleg	<u>43</u>	<u>31</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forint	1,3% - 9,0%	0,1% - 9,0%
Deviza	0,01% - 11,9%	0,01% - 11,9%

	2014. június 30.	2013. december 31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamatozása	1,18%	1,48%

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
MNB kötvények	99.715	209.347
Részvények	61.556	73.703
Államkötvények	26.942	34.817
Diszkont kincstárjegyek	21.142	2.159
Egyéb értékpapírok	7.462	14.615
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>3.842</u>	<u>5.912</u>
	<u>220.659</u>	<u>340.553</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>632</u>	<u>987</u>
Összesen	<u>221.291</u>	<u>341.540</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése

	2014. június 30.	2013. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	42.704	53.667
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	15.481	8.444
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	10.602	5.357
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	3	104
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>7.978</u>	<u>6.493</u>
	<u>76.768</u>	<u>74.065</u>
Összesen	<u>298.059</u>	<u>415.605</u>

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

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

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

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forint	81,7%	86,9%
Deviza	<u>18,3%</u>	<u>13,1%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forint	31,6%	9,5%
Deviza	<u>68,4%</u>	<u>90,5%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2014. június 30.	2013. december 31.
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	2,9% -13,0%	2,9% -13,0%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamatozása	2,36%	1,46%

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.156	7.245
fix kamatozású	<u>149.738</u>	<u>249.085</u>
	<u>150.894</u>	<u>256.330</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	663
fix kamatozású	<u>4.367</u>	<u>3.945</u>
	<u>4.367</u>	<u>4.608</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>65.398</u>	<u>79.615</u>
Összesen	<u>220.659</u>	<u>340.553</u>

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Értékesíthető értékpapírok		
MNB által kibocsátott kötvények	961.919	1.151.208
Államkötvények	477.487	318.263
Vállalati kötvények	49.745	71.148
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>46.441</u>	<u>67.930</u>
	<u>46.441</u>	<u>67.930</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	3.304	3.218
deviza	-	-
	<u>3.304</u>	<u>3.218</u>
Diszkont kincstárjegyek	34.630	38.088
Egyéb értékpapírok	6.696	8.562
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	45.003	41.702
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>7.021</u>	<u>6.521</u>
	<u>7.021</u>	<u>6.521</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	30.056	27.013
deviza	<u>7.926</u>	<u>8.168</u>
	<u>37.982</u>	<u>35.181</u>
	<u>1.575.480</u>	<u>1.628.971</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>12.361</u>	 <u>9.250</u>
Értékvesztés	<u>-1.044</u>	<u>-966</u>
Összesen	<u>1.586.797</u>	<u>1.637.255</u>

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forint	84,6%	82,6%
Deviza	<u>15,4%</u>	<u>17,4%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forint	68,7%	47,1%
Deviza	<u>31,3%</u>	<u>52,9%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	2,9% - 8,0%	2,9% - 8,0%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,3% - 18,0%	0,3% - 22,0%
2014. június 30. 2013. december 31.		
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	2,77%	4,10%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	8,44%	9,12%

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	7.113	4.258
fix kamatozású	<u>1.415.722</u>	<u>1.500.316</u>
	<u>1.422.835</u>	<u>1.504.574</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	3.730
fix kamatozású	<u>107.642</u>	<u>78.965</u>
	<u>107.642</u>	<u>82.695</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>45.003</u>	<u>41.702</u>
Összesen	<u>1.575.480</u>	<u>1.628.971</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	966	1.226
Értékvesztés képzés	36	1
Értékvesztés visszairása	-	-1
Értékvesztés felhasználása	-	-265
Átváltási különbözet	<u>42</u>	<u>5</u>
Záró egyenleg	<u>1.044</u>	<u>966</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábckockázattal szemben. Lásd a 40. sz. jegyzetet.

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belül esedékes hitelek és váltók	2.520.087	2.537.167
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>4.976.467</u>	<u>4.875.633</u>
	<u>7.496.554</u>	<u>7.412.800</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>71.036</u>	<u>68.044</u>
Értékvesztés	<u>-1.364.697</u>	<u>-1.235.634</u>
Összesen	<u>6.202.893</u>	<u>6.245.210</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forint	26%	27%
Deviza	<u>74%</u>	<u>73%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli forinthitelek	0,4% - 37,7%	0,3% - 40,4%
Éven túli forinthitelek	0,4% - 37,7%	0,3% - 40,4%
Éven belüli devizahitelek	0,01% - 66,9%	0,01% - 66%
Éven túli devizahitelek	0,01% - 64,9%	0,01% - 64,9%

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forinthitelek átlagos kamatozása	4,57%	4,94%
Devizahitelek átlagos kamatozása	16,64%	16,54%

	2014. június 30.	2013. december 31.
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	18,5%	18,4%

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	1.235.634	1.154.176
Értékvesztés képzés	332.695	514.614
Értékvesztés visszairása	-150.958	-328.859
Akvizíció miatti növekedés	772	-
Értékvesztés felhasználás	-11.522	-79.996
Átváltási különbözet	-41.924	-24.301
Záró egyenleg	<u>1.364.697</u>	<u>1.235.634</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Értékvesztés képzés (+) / visszairás (-) kihelyezési veszteségekre	12	-374
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	220.072	262.943
Összesen	<u>220.084</u>	<u>262.569</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Részesedések		
Nem konszolidált leányvállalatok	8.676	8.296
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	16.382	15.583
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) ¹	2.960	4.189
	<u>28.018</u>	<u>28.068</u>
Értékvesztés	-4.054	-4.231
Összesen	<u>23.964</u>	<u>23.837</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	4.231	2.968
Értékvesztés képzés	-30	1.370
Értékvesztés felhasználás	-148	-132
Átváltási különbözet	1	25
Záró egyenleg	<u>4.054</u>	<u>4.231</u>

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

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Államkötvények	724.391	564.522
Jelzáloglevelek	515	493
Diszkont kincstárjegyek	467	457
Külföldi kötvények	7	1.070
	<u>725.380</u>	<u>566.542</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	15.670	14.284
Értékvesztés	-807	-775
Összesen	<u>740.243</u>	<u>580.051</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	13.860	16.457
fix kamatozású	<u>401.096</u>	<u>212.112</u>
	<u>414.956</u>	<u>228.569</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>310.424</u>	<u>337.973</u>
	<u>310.424</u>	<u>337.973</u>
Összesen	<u>725.380</u>	<u>566.542</u>

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forint	89,1%	89,8%
Deviza	<u>10,9%</u>	<u>10,2%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,4% - 3,75%	0,02% - 4,25%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	1,5% - 11,3%	2,6% - 10,9%

	2014. június 30.	2013. december 31.
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamatozása	5,94%	6,71%

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	775	770
Értékvesztés képzése	-	21
Értékvesztés visszairása	-	-32
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átváltási különbözet	<u>32</u>	<u>16</u>
Záró egyenleg	<u>807</u>	<u>775</u>

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

2014. június 30-ával zárult félév

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingtatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	374.911	222.634	188.906	26.341	812.792
Évközi növekedés	25.674	2.270	7.834	6.972	42.750
Akvizíció	252	1.472	431	2	2.157
Átváltási különbözet	3.281	2.409	522	217	6.429
Évközi csökkenés	-52.768	-1.194	-6.174	-11.764	-71.900
Átsorolás ¹	-628	-21.065	-20.183	-	-41.876
Konzolidációs kör bővülése	-	<u>1</u>	<u>9</u>	-	<u>10</u>
Június 30-i egyenleg	<u>350.722</u>	<u>206.527</u>	<u>171.345</u>	<u>21.768</u>	<u>750.362</u>

Értékcsökkenés és amortizáció

Január 1-i egyenleg	181.190	49.799	126.559	-	357.548
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	10.736	2.620	7.459	-	20.815
Goodwill értékvesztés	22.225	-	-	-	22.225
Átváltási különbözet	5.456	235	551	-	6.242
Évközi csökkenés	-38.996	-316	-3.978	-	-43.290
Átsorolás ¹	-1	-6.108	-7.505	-	-13.614
Konzolidációs kör bővülése	-	<u>1</u>	<u>5</u>	-	<u>6</u>
Június 30-i egyenleg	<u>180.610</u>	<u>46.231</u>	<u>123.091</u>	=	<u>349.932</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>193.721</u>	<u>177.835</u>	<u>62.347</u>	<u>26.341</u>	<u>455.244</u>
Június 30-i egyenleg	<u>170.112</u>	<u>160.296</u>	<u>48.254</u>	<u>21.768</u>	<u>400.430</u>

A goodwill változásának levezetése a 2014. június 30-ával zárult félévben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	145.564
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-1.600
Évközi csökkenés	<u>-22.225</u>
Június 30-i egyenleg	<u>121.739</u>

¹ A felhasználási céljaik alapján megkülönböztetett operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értéke átsorolásra került a tárgyi eszközökből és immateriális javakból az egyéb eszközökbe (lásd a 12. sz. jegyzetet.).

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

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

2014. június 30-ával zárult félév [folytatás]

Nettó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>145.564</u>
Június 30-i egyenleg	<u>121.739</u>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
OAOTP Bank	62.850
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.007
OTP Bank Romania S.A.	6.164
OTP Banka Slovensko a.s.	91
Egyéb ¹	<u>6.086</u>
Összesen	<u>121.739</u>

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

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

Jelenérték számítás DCF módszerrel

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

A Csoport által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához egyrészt a jelenlegi makro előrejelzések jegybanki alapkamata lett felhasználva a kockázatmentes hozamokhoz, másrészt a kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzétett országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, amely korrigálva lett az egyes országoknál a 2014. június 30-i CDS felárakkal.

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

Jelenérték számítás EVA módszerrel

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

A 2014. év első félév végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján, a fordulónapon fennálló teljes goodwill leírásra került az OTP Bank JSC leányvállalatra vonatkozóan, amely 22.225 millió forint konszolidált IFRS goodwill leírását jelentette 2014. június 30-án.

¹ Egyéb tartalmazza: Monicompt Zrt., OTP Ingatlanlízings Zrt., Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

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

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

2013. december 31-ével zárult év

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

Értékcsökkenés és amortizáció

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

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>237.749</u>	<u>169.869</u>	<u>62.596</u>	<u>18.928</u>	<u>489.142</u>
December 31-i egyenleg	<u>193.721</u>	<u>172.835</u>	<u>62.347</u>	<u>26.341</u>	<u>455.244</u>

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

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

Nettó érték

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

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

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

A 2013. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

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

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

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

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió forintban)

	2014. június 30.	2013. december 31.
Halasztott adókövetelések	52.328	5.286
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok	50.132	-
Készletek	47.314	63.136
Aktív időbeli elhatárolások	26.026	19.305
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	25.246	26.803
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	11.500	12.295
Vevőkövetelés	10.188	14.581
Egyéb adott előlegek	9.944	8.426
Társasági adókövetelések	9.611	6.938
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	5.388	3.155
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	5.193	5.042
Tőzsdei változó letét	4.190	3.623
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	1.481	2.115
Lízinggel kapcsolatos követelések	973	976
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	684	664
Egyéb	<u>63.464</u>	<u>62.143</u>
	<u>323.662</u>	<u>234.488</u>
Értékvesztés ²	<u>-28.120</u>	<u>-23.247</u>
Összesen	<u>295.542</u>	<u>211.241</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	13.759	9.733
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	11.167	15.472
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	8	1.520
Valós érték fedezeti ügyletnek minősülő határidős értékpapír ügyletek	7	44
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	<u>305</u>	<u>34</u>
Összesen	<u>25.246</u>	<u>26.803</u>

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

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

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

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

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	23.247	21.265
Értékvesztés képzés	2.511	4.313
Értékvesztés átsorolásból adódóan ¹	4.069	-
Értékvesztés felhasználás	-2.056	-2.422
Átváltási különbözet	349	91
Záró egyenleg	<u>28.120</u>	<u>23.247</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	142.252	352.641
deviza	<u>272.534</u>	<u>162.714</u>
	<u>414.786</u>	<u>515.355</u>
Éven túli:		
forint	109.932	139.958
deviza	<u>84.709</u>	<u>127.436</u>
	<u>194.641</u>	<u>267.394</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.088</u>	<u>1.463</u>
Összesen²	<u>610.515</u>	<u>784.212</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,2% - 7,6%	0,2% - 5,8%
deviza	0,03% - 11,1%	0,02% - 8,9%
Éven túli:		
forint	0,2% - 7,6%	0,2% - 5,2%
deviza	0,04% - 7%	0,1% - 18%
	2014. június 30.	2013. december 31.
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek átlagos kamatozása	1,88%	2,13%

¹ Értékvesztés elszámolása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra, melyek átsorolásra kerültek a tárgyi eszközökből és immateriális javakból az egyéb eszközökbe (lásd a 11. sz. jegyzetet.).

² Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd a 44. sz. jegyzetet.

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	2.896.650	3.045.371
deviza	<u>3.667.673</u>	<u>3.518.242</u>
	<u>6.564.323</u>	<u>6.563.613</u>
Éven túli:		
forint	250.352	140.582
deviza	<u>193.424</u>	<u>124.008</u>
	<u>443.776</u>	<u>264.590</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>38.511</u>	<u>38.403</u>
Összesen	<u>7.046.610</u>	<u>6.866.606</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,01% - 10,3%	0,01% - 10,3%
deviza	0,01% - 27,5%	0,01% - 27%
Éven túli:		
forint	0,01% - 3,3%	0,01% - 5%
deviza	0,01% - 20%	0,01% - 28,5%

	2014. június 30.	2013. december 31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamatozása	0,94%	1,62%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamatozása	5,60%	6,98%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi¹:

	2014. június 30.		2013. december 31.	
Lakossági betétek	4.412.904	63%	4.269.711	62%
Vállalati betétek	2.259.583	32%	2.235.522	33%
Önkormányzati betétek	<u>335.612</u>	<u>5%</u>	<u>322.970</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>7.008.099</u>	<u>100%</u>	<u>6.828.203</u>	<u>100%</u>

¹ Elhatárolt kamatkötelezettség nélkül.

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	28.921	50.795
Deviza	<u>158.674</u>	<u>163.580</u>
	<u>187.595</u>	<u>214.375</u>
Éven túli:		
Forint	171.015	175.889
Deviza	<u>18.971</u>	<u>43.806</u>
	<u>189.986</u>	<u>219.695</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>7.344</u>	<u>11.148</u>
Összesen	<u>384.925</u>	<u>445.218</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25% - 11,0%	0,25% - 10,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,5% - 10,5%	0,44% - 4,0%

	2014. június 30.	2013. december 31.
Kibocsátott értékpapírok átlagos kamatozása	4,54%	6,61%

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

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2014. június 30-án (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP 2014/VIII	2013.08.16-2013.08.30	2014.08.16	616	3	fix	
2	OTP 2014/IX	2013.09.13-2013.09.27	2014.09.13	520	3	fix	
3	OTP 2014/X	2013.10.11-2013.10.31	2014.10.11	290	2,75	fix	
4	OTP TBSZ 2014/I	2011.01.14-2011.08.05	2014.12.15	1.901	5,5	fix	
5	OTP TBSZ 2014/II	2011.08.26-2011.12.29	2014.12.15	725	5,5	fix	
6	OTP TBSZ 2015/I	2010.02.26-2010.12.17	2015.12.30	5.493	5,5	fix	
7	OTP TBSZ 2016/I	2011.01.14-2011.08.05	2016.12.15	1.192	5,5	fix	
8	OTP TBSZ 2016/II	2011.08.26-2011.12.29	2016.12.15	647	5,5	fix	
9	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13-2012.06.22	2015.12.15	472	6,5	fix	
10	OTP TBSZ 4 2015/II	2012.12.21	2015.12.15	48	6	fix	
11	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18-2013.02.15	2016.12.15	158	5	fix	
12	OTP TBSZ 6 2017/I	2012.01.13-2012.06.22	2017.12.15	233	6,5	fix	
13	OTP 2014/Bx	2009.10.05	2014.10.13	3.422	indexált	változó	fedezett
14	OTP 2014/Cx	2009.12.14	2014.12.19	3.303	indexált	változó	fedezett
15	OTP 2014/Fx	2011.10.20	2014.10.21	328	indexált	változó	fedezett
16	OTP 2014/Gx	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált	változó	fedezett
17	OTP 2015/Ax	2010.03.25	2015.07.09	4.560	indexált	változó	fedezett
18	OTP 2015/Bx	2010.06.28	2015.03.30	4.220	indexált	változó	fedezett
19	OTP 2015/Dx	2012.03.19	2015.03.23	423	indexált	változó	fedezett
20	OTP 2015/Ex	2012.07.16	2015.07.20	390	indexált	változó	fedezett
21	OTP 2015/Gx	2012.11.08	2015.11.16	435	indexált	változó	fedezett
22	OTP 2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált	változó	fedezett
23	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	3.794	indexált	változó	fedezett
24	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	2.856	indexált	változó	fedezett
25	OTP 2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	345	indexált	változó	fedezett
26	OTP 2016/Fx	2013.03.22	2016.03.24	670	indexált	változó	fedezett
27	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	4.497	indexált	változó	fedezett
28	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	4.381	indexált	változó	fedezett
29	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3.291	indexált	változó	fedezett
30	OTP 2017/Dx	2011.10.21	2017.10.19	490	indexált	változó	fedezett
31	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3.624	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	702	indexált	változó	fedezett
33	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	4.205	indexált	változó	fedezett
34	OTP 2018/Cx	2012.07.16	2018.07.18	3.630	indexált	változó	fedezett
35	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	3.007	indexált	változó	fedezett
36	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	3.101	indexált	változó	fedezett
37	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	269	indexált	változó	fedezett
38	OTP 2019/Bx	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	384	indexált	változó	fedezett
39	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	315	indexált	változó	fedezett
40	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	4.473	indexált	változó	fedezett
41	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3.425	indexált	változó	fedezett
42	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	340	indexált	változó	fedezett
43	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	382	indexált	változó	fedezett
44	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	249	indexált	változó	fedezett
45	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	215	indexált	változó	fedezett
46	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	4.100	indexált	változó	fedezett
47	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	317	indexált	változó	fedezett
48	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	370	indexált	változó	fedezett
49	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	320	indexált	változó	fedezett
50	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	395	indexált	változó	fedezett
51	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált	változó	fedezett
52	OTP 2022/Bx	2012.07.16	2022.07.18	265	indexált	változó	fedezett
53	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	296	indexált	változó	fedezett
54	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	343	indexált	változó	fedezett
55	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	395	indexált	változó	fedezett
	Részösszesen			85.592			

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

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2014. június 30-án (millió forintban) [folytatás]

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
56	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	295	indexált változó	fedezett
57	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	270	indexált változó	fedezett
58	OTP 2014/RA/Bx	2011.09.16-2011.09.23	2014.09.15	1.126	indexált változó	fedezett
59	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.162	indexált változó	fedezett
60	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.051	indexált változó	fedezett
61	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.220	indexált változó	fedezett
62	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	1.635	indexált változó	fedezett
63	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	1.662	indexált változó	fedezett
64	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	305	indexált változó	fedezett
65	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	202	indexált változó	fedezett
66	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	31	indexált változó	fedezett
67	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.172	indexált változó	fedezett
68	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	830	indexált változó	fedezett
69	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	109	indexált változó	fedezett
70	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	136	indexált változó	fedezett
71	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	225	indexált változó	fedezett
72	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	146	indexált változó	fedezett
73	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	122	indexált változó	fedezett
74	OTP DNT HUF 150107 4%	2014.06.30	2015.01.07	615	indexált változó	fedezett
75	OTP EK 2015/I	2013.07.29	2015.01.29	5.550	4,25 fix	
76	OTP OJK 2016/I	2011.08.26-2011.12.21	2016.08.26	136	5,75 fix	
77	OTP OJK 2017/I	2012.01.27-2012.07.13	2017.01.27	27	7 fix	
78	OJB 2014/J	2004.09.17	2014.09.17	35	8,69 fix	
79	OJB 2015/I	2005.06.10	2015.06.10	3.242	7,7 fix	
80	OJB 2015/J	2005.01.28	2015.01.28	44	8,69 fix	
81	OJB 2016/I	2006.02.03	2016.02.03	1.249	7,5 fix	
82	OJB 2016/II	2006.08.31	2016.08.31	4.648	10 fix	
83	OJB 2016/J	2006.04.18	2016.09.28	144	7,59 fix	
84	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.517	9,48 fix	
85	OJB 2019/II	2011.05.25	2019.03.18	1.079	9,48 fix	
86	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9 fix	
87	OJB 2020/II	2011.05.25	2020.11.12	1.487	9 fix	
88	Egyéb ¹			<u>33.770</u>		
	Részösszesen			<u>102.745</u>		
	Összesen forintban			<u>188.337</u>		
	Nem amortizált prémium			-1.933		
	Valós érték korrekció			<u>13.532</u>		
	Mindösszesen forintban			<u>199.936</u>		

¹ A teljes összegből 33.539 millió forint Merkantil Bank mobil előleg

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

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2014. június 30-án

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP EUR 1 2014/XIV	2013.07.12	2014.07.12	EUR	2,71	842	2	fix
2	OTP EUR 1 2014/XV	2013.07.26	2014.07.26	EUR	5,06	1.570	2	fix
3	OTP EUR 1 2014/XVI	2013.08.16	2014.08.16	EUR	10,21	3.168	2	fix
4	OTP EUR 1 2014/XVII	2013.08.30	2014.08.30	EUR	6,82	2.115	2	fix
5	OTP EUR 1 2014/XVIII	2013.09.13	2014.09.13	EUR	7,77	2.411	2	fix
6	OTP EUR 1 2014/XIX	2013.09.27	2014.09.27	EUR	8,20	2.545	2	fix
7	OTP EUR 1 2014/XX	2013.10.11	2014.10.11	EUR	6,64	2.059	2	fix
8	OTP EUR 1 2014/XXI	2013.10.31	2014.10.31	EUR	8,03	2.493	1,75	fix
9	OTP EUR 1 2014/XXII	2013.11.15	2014.11.15	EUR	4,55	1.410	1,75	fix
10	OTP EUR 1 2014/XXIII	2013.11.29	2014.12.13	EUR	5,85	1.816	1,65	fix
11	OTP EUR 1 2015/I	2013.12.20	2015.01.10	EUR	6,98	2.167	1,65	fix
12	OTP EUR 1 2015/II	2014.01.17	2015.01.31	EUR	4,96	1.538	1,65	fix
13	OTP EUR 1 2015/III	2014.01.31	2015.02.14	EUR	4,52	1.401	1,65	fix
14	OTP EUR 1 2015/IV	2014.02.14	2015.02.28	EUR	4,13	1.280	1,65	fix
15	OTP EUR 1 2015/V	2014.02.28	2015.03.14	EUR	3,43	1.064	1,5	fix
16	OTP EUR 1 2015/VI	2014.03.14	2015.03.28	EUR	3,99	1.238	1,5	fix
17	OTP EUR 1 2015/VII	2014.03.21	2015.04.04	EUR	0,85	263	1,5	fix
18	OTP EUR 1 2015/VIII	2014.04.11	2015.04.25	EUR	4,40	1.364	1,5	fix
19	OTP EUR 1 2015/IX	2014.04.18	2015.05.02	EUR	1,00	311	1,5	fix
20	OTP EUR 1 2015/XI	2014.05.23	2015.06.06	EUR	4,68	1.450	1,5	fix
21	OTP EUR 1 2015/XII	2014.06.06	2015.06.20	EUR	2,76	857	1,5	fix
22	OTP EUR 1 2015/XIII	2014.06.20	2015.07.04	EUR	2,35	728	1,5	fix
23	OTP EUR 2 2014/XIV	2012.07.13	2014.07.13	EUR	0,17	52	3,75	fix
24	OTP EUR 2 2014/XV	2012.08.03	2014.08.03	EUR	0,22	67	3,75	fix
25	OTP EUR 2 2014/XVI	2012.08.17	2014.08.17	EUR	0,17	52	3,5	fix
26	OTP EUR 2 2014/XVII	2012.08.31	2014.08.31	EUR	0,46	141	3,5	fix
27	OTP EUR 2 2014/XVIII	2012.09.14	2014.08.31	EUR	0,31	95	3,25	fix
28	OTP EUR 2 2014/XIX	2012.09.28	2014.09.28	EUR	0,25	77	3,25	fix
29	OTP EUR 2 2014/XX	2012.10.12	2014.10.12	EUR	0,22	67	3,25	fix
30	OTP EUR 2 2014/XXI	2012.10.26	2014.10.26	EUR	0,36	111	3,25	fix
31	OTP EUR 2 2014/XXII	2012.11.09	2014.11.09	EUR	0,20	63	3,25	fix
32	OTP EUR 2 2014/XXIII	2012.11.23	2014.11.23	EUR	0,37	116	3,25	fix
33	OTP EUR 2 2014/XXIV	2012.12.07	2014.12.07	EUR	0,41	127	3,25	fix
34	OTP EUR 2 2014/XXV	2012.12.21	2014.12.21	EUR	0,36	113	3	fix
35	OTP EUR 2 2015/I	2013.01.11	2015.01.11	EUR	0,16	50	3	fix
36	OTP EUR 2 2015/II	2013.01.25	2015.01.25	EUR	0,17	51	2,75	fix
37	OTP EUR 2 2015/III	2013.02.01	2015.02.01	EUR	0,16	49	2,75	fix
38	OTP EUR 2 2015/IV	2013.02.15	2015.02.15	EUR	0,15	45	2,75	fix
39	OTP EUR 2 2015/V	2013.03.01	2015.03.01	EUR	0,26	82	2,75	fix
40	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22	2015.03.22	EUR	0,20	61	2,75	fix
41	OTP EUR 2 2015/VII	2013.04.05	2015.04.05	EUR	0,31	97	2,75	fix
42	OTP EUR 2 2015/VIII	2013.04.19	2015.04.19	EUR	0,30	93	2,75	fix
43	OTP EUR 2 2015/IX	2013.05.10	2015.05.10	EUR	0,73	228	2,75	fix
44	OTP EUR 2 2015/X	2013.05.24	2015.05.24	EUR	0,36	110	2,5	fix
45	OTP EUR 2 2015/XI	2013.06.07	2015.06.07	EUR	0,39	121	2,5	fix
46	OTP EUR 2 2015/XII	2013.06.21	2015.06.21	EUR	0,21	65	2,5	fix
47	OTP EUR 2 2015/XIII	2013.06.28	2015.06.28	EUR	0,27	85	2,5	fix
48	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12	2015.07.12	EUR	0,12	38	2,25	fix
49	OTP EUR 2 2015/XV	2013.07.26	2015.07.26	EUR	0,63	195	2,25	fix
50	OTP EUR 2 2015/XVI	2013.08.16	2015.08.16	EUR	0,78	243	2,25	fix
51	OTP EUR 2 2015/XVII	2013.08.30	2015.08.30	EUR	0,42	131	2,25	fix
52	OTP EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13	2015.09.13	EUR	0,65	201	2,25	fix
53	OTP EUR 2 2015/XIX	2013.09.27	2015.09.27	EUR	0,51	158	2,25	fix
54	OTP EUR 2 2015/XX	2013.10.11	2015.10.11	EUR	0,30	93	2,25	fix
55	OTP EUR 2 2015/XXI	2013.10.31	2015.10.31	EUR	2,35	729	2,25	fix
	Részösszesen					38.096		

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

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2014. június 30-án [folytatás]

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett		
56	OTP EUR 2 2015/XXII	2013.11.15	2015.11.15	EUR	1,17	362	2,25	fix	
57	OTP EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29	2015.11.29	EUR	1,29	400	2	fix	
58	OTP EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20	2015.12.20	EUR	1,55	481	2	fix	
59	OTP EUR 2 2016/I	2014.01.17	2016.01.17	EUR	0,90	278	2	fix	
60	OTP EUR 2 2016/II	2014.01.31	2016.01.31	EUR	0,87	270	2	fix	
61	OTP EUR 2 2016/III	2014.02.14	2016.02.14	EUR	0,96	299	2	fix	
62	OTP EUR 2 2016/IV	2014.02.28	2016.02.28	EUR	0,70	216	1,9	fix	
63	OTP EUR 2 2016/V	2014.03.14	2016.03.14	EUR	0,74	230	1,8	fix	
64	OTP EUR 2 2016/VI	2014.03.21	2016.03.21	EUR	0,21	65	1,8	fix	
65	OTP EUR 2 2016/VII	2014.04.11	2016.04.11	EUR	0,74	229	1,8	fix	
66	OTP EUR 2 2016/VIII	2014.04.18	2016.04.18	EUR	0,20	62	1,8	fix	
67	OTP EUR 2 2016/IX	2014.05.09	2016.05.09	EUR	5,22	1.620	1,8	fix	
68	OTP EUR 2 2016/XI	2014.06.06	2016.06.06	EUR	0,66	203	1,8	fix	
69	OTP EUR 2 2016/XII	2014.06.20	2016.06.20	EUR	0,64	200	1,5	fix	
70	OTP DC EUR 140930 2.5%	2014.06.30	2014.09.30	EUR	6,18	1.915	2,5	fix	
71	OTP DC USD 140930 2.5%	2014.06.30	2014.09.30	USD	7,24	1.643	2,5	fix	
72	OTP 2015/Cx	2010.12.22	2015.12.29	EUR	0,85	263	indexált	változó	fedezett
73	OTP 2015/Fx	2012.12.21	2015.11.16	EUR	2,07	643	indexált	változó	fedezett
74	OTP 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,42	442	indexált	változó	fedezett
75	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,08	335	indexált	változó	fedezett
76	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	241	indexált	változó	fedezett
77	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	192	indexált	változó	fedezett
78	OMB2014_I	2004.12.15	2014.12.15	EUR	198,24	61.492	4	fix	
79	OMB2014_II	2011.08.02	2014.08.10	EUR	15,5	4.808	3,34	változó	fedezett
80	OMB2015_I	2012.08.30	2015.03.06	EUR	5	1.551	4,3	változó	fedezett
81	Mortgage bonds OTP VII	2005.12.21	2015.12.21	EUR	22,47	6.970	0,36	változó	
82	Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28	2016.09.28	EUR	7,96	2.470	4,0	fix	
83	OTPRU 14/07	2011.08.02	2014.07.29	RUB	5.000	33.450	8,21	fix	
84	OTPRU 14/10	2011.11.03	2014.10.30	RUB	1.118,82	7.485	9,2	fix	
85	OTPRU 15/03	2012.03.06	2015.03.03	RUB	259,71	1.738	10,5	fix	
86	Egyéb ¹					9.844			
	Részösszesen					<u>140.397</u>			
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>178.493</u>			
	Nem amortizált prémium					-916			
	Valós érték korrekció					68			
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>177.645</u>			
	Elhatárolt kamat összesen					7.344			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					<u>384.925</u>			

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 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.

¹ Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 1.210 millió forint értékű, illetve OAO OTP Bank által kibocsátott 8.634 millió forint értékű adóseleveleket.

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

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

2014/2015. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

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

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

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	65.985	67.881
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	10.853	7.521
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	7.150	5.316
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.576	3.047
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	1.251	1.989
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	289	369
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	129	394
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>2.112</u>	<u>647</u>
Összesen	<u>90.345</u>	<u>87.164</u>

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

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió forintban)

	2014. június 30.	2013. december 31.
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségekre képzett céltartalék ²	218.340	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	71.586	74.695
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ³	59.241	71.548
Társasági adókötelezettség	39.305	21.786
Passzív időbeli elhatárolás	37.367	32.701
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	32.825	26.111
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	29.825	21.475
Giro elszámolási számlák	26.183	7.964
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	21.911	22.180
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	17.266	53.068
Szállítói tartozások	11.120	18.231
Halasztott adó kötelezettség	10.907	17.559
Függő és elszámolási számlák	8.050	8.135
Vevőktől kapott előlegek	2.872	2.546
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	1.044	1.235
Beszédésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	925	1.044
Államtól kapott hitelek	769	774
Osztalékfizetési kötelezettség	160	133
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	106	105
Egyéb	<u>42.006</u>	<u>39.892</u>
	<u>631.808</u>	<u>421.182</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>203</u>	<u>171</u>
Összesen	<u>632.011</u>	<u>421.353</u>

¹ Egyéb kötelezettségek – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A 2014-ben elszámolandó összeg 2014. június 30-ra vonatkozó valós értéke 408 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

² Lásd a 2.27. sz. jegyzetet.

³ 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvényteljesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2014. június 30-án 59.241 millió forint, míg 2013. december 31-én 71.548 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

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

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségekre képzett céltartalék ¹	218.340	-
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	9.927	10.189
Peres ügyekre képzett céltartalék	4.702	3.267
Nyugdíjra képzett céltartalék	3.884	1.253
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>3.398</u>	<u>7.471</u>
Összesen	<u>240.251</u>	<u>22.180</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	22.180	19.727
Céltartalék képzés	217.000	3.990
Céltartalék felhasználás	-514	-1.498
Átváltási különbözet	<u>1.585</u>	<u>-39</u>
Záró egyenleg	<u>240.251</u>	<u>22.180</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	68.818	71.512
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	1.766	2.639
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	876	499
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapír ügyletek	123	45
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	<u>3</u>	=
Összesen	<u>71.586</u>	<u>74.695</u>

¹ Lásd a 2.27. sz. jegyzetet.

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	<u>1.687</u>	<u>72</u>
	<u>1.687</u>	<u>72</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>275.191</u>	<u>263.884</u>
	<u>275.191</u>	<u>263.884</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11.124</u>	<u>3.206</u>
Összesen	<u>288.002</u>	<u>267.162</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,9% - 8,25%	0,8% - 8,25%

	2014. június 30.	2013. december 31.
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamatozása	5,28%	4,13%

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

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

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamata 2014. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	93,45 millió EUR	2005. márc. 4.	2015. márc. 4.	100%	Három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	247,5 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke	65 millió USD	2008. ápr. 21.	2015. okt. 13.	100%	Változó, 6 havi LIBOR +1,4%	1,72%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	15,2 millió RUB	2003. dec. 30.	2015. jún. 21.	100%	Havonta változó, orosz jegybanki alapkamathoz kötött	8,25%
Alárendelt kölcsöntőke	5,113 millió EUR	1997. dec. 23.	2014. nov. 15.	100%	Változó, 6 havi EURIBOR +1,3%	1,73%

¹ European Medium Term Note Program

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	153.935	153.935
Eredménytartalék	915.268	870.357
Lekötött tartalék	<u>9.093</u>	<u>8.287</u>
Összesen	<u>1.078.348</u>	<u>1.032.631</u>

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

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

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2014. június 30-án és 2013. december 31-én az eredménytartalékok (685.696 millió Ft és 664.856 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (640.267 millió Ft és 867.308 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyévi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközök bekerülési értékre korrigált forintérték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként mutatja ki. Az átváltási különbözet halmozott összege 2014. június 30-án és 2013. december 31-én 34.898 millió és 14.381 millió volt.

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

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

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Névérték	<u>1.822</u>	<u>1.797</u>
Könyv szerinti érték	<u>56.404</u>	<u>55.599</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Részvény darabszám változása:		
Január 1-i részvény darabszám	17.972.405	18.755.373
Növekedés	4.203.271	4.247.043
Csökkenés	<u>-3.952.541</u>	<u>-5.030.011</u>
Záró részvény darabszám	<u>18.223.135</u>	<u>17.972.405</u>

	2014. június 30.	2013. december 31.
Könyv szerinti érték változása:		
Január 1-i egyenleg	55.599	53.802
Növekedés	18.278	19.740
Csökkenés	<u>-17.473</u>	<u>-17.943</u>
Záró egyenleg	<u>56.404</u>	<u>55.599</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	4.767	5.783
Üzleti kombinációból származó növekedés	122	-
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-123	-423
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	-160	-91
Átváltási különbözet	<u>268</u>	<u>-502</u>
Záró egyenleg	<u>4.874</u>	<u>4.767</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	332.695	514.614
Értékvesztés felhasználása	-150.958	-328.859
Hitelezési veszteség	<u>38.335</u>	<u>77.188</u>
	<u>220.072</u>	<u>262.943</u>
Értékvesztés képzés (+) / felhasználás (-) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	23	28
Értékvesztés felhasználása	-8	-367
Hitelezési veszteség visszairása	<u>-3</u>	<u>-35</u>
	<u>12</u>	<u>-374</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>220.084</u>	<u>262.569</u>

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

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

Díj- és jutalékbevételek	2014. június 30.	2013. június 30.
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	53.689	44.760
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	22.561	23.974
Készpénz kifizetés jutaléka	14.478	14.173
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	11.038	11.363
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevételek	8.439	6.535
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	6.172	5.368
Egyéb	<u>12.338</u>	<u>11.868</u>
Összesen	<u>128.715</u>	<u>118.041</u>

Díj- és jutalékráfordítások	2014. június 30.	2013. június 30.
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	5.838	6.794
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	4.458	3.996
Interchange fee ráfordítása	3.563	4.883
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	1.647	2.814
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	1.196	1.248
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	1.093	1.340
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	695	886
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	659	582
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	553	551
Postai jutalékráfordítások	236	403
Egyéb	<u>3.368</u>	<u>2.862</u>
Összesen	<u>23.306</u>	<u>26.359</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>105.409</u>	<u>91.682</u>

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

Egyéb működési bevételek	2014. június 30.	2013. június 30.
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>10.512</u>	<u>11.071</u>
Összesen	<u>10.512</u>	<u>11.071</u>

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

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

Egyéb működési ráfordítások	2014. június 30.	2013. június 30.
Fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségekre képzett céltartalék ¹	216.563	-
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) egyéb eszközökre	2.625	-1.373
Céltartalék képzése (+) / visszairása (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	437	-733
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) részvényekre és részesedésekre ²	-30	778
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékvesztése	-114	-
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	9.363	6.366
Egyéb költség	<u>2.983</u>	<u>2.481</u>
Összesen	<u>231.827</u>	<u>7.519</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	2014. június 30.	2013. június 30.
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérből költség	75.670	75.706
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	21.310	20.827
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>6.730</u>	<u>6.351</u>
Összesen	<u>103.710</u>	<u>102.884</u>
Értékcsökkenés és amortizáció³	<u>43.040</u>	<u>23.482</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ⁴	76.769	82.915
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	25.656	25.361
Szolgáltatások	19.691	21.993
Szakértői díjak	8.334	7.347
Hirdetés	<u>4.574</u>	<u>5.424</u>
Összesen	<u>135.024</u>	<u>143.040</u>
Mindösszesen	<u>281.774</u>	<u>269.406</u>

¹ Lásd a 2.27. sz. jegyzetet.

² Lásd a 9. sz. jegyzetet.

³ Lásd a 11. sz. jegyzetet.

⁴ 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Csoportot, melynek a Csoport által megfizetett mértéke 2014 első félévében 36,5 milliárd, illetve 2013-ban 36,9 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége a 2012-ben elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében véglegesítésre került. A 2014. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciók illeték jogcímen csak a Bank 21 milliárd forintot fizetett ki.

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

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

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

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Szerbiában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában 18%-os, Magyarországon 19%-os, Horvátországban és Oroszországban 20%-os, Szlovákiában 22%-os, az Egyesült Királyságban 23%-os, és Hollandiában pedig 25%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Tárgyévi adó	4.428	24.542
Halasztott adó bevétel	<u>-55.111</u>	<u>-3.598</u>
Összesen	<u>-50.683</u>	<u>20.944</u>

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Január 1-i egyenleg	-12.273	-17.295
Halasztott adó bevétel	55.111	3.598
Halasztott adó követelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	-1.827	1.173
Átváltási különbözet	<u>410</u>	<u>251</u>
Záró egyenleg	<u>41.421</u>	<u>-12.273</u>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Előző évekből áthozott veszteség	51.511	3.114
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	11.549	6.626
Repo és értékpapír kölcsönzés	4.439	4.458
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	438	313
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	252	306
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-	5.572
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	8
Egyéb	<u>18.602</u>	<u>6.176</u>
Halasztott adó eszközök	<u>86.791</u>	<u>26.573</u>

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-17.270	-10.255
Értécsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-7.412	-8.835
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-2.914	-2.934
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-2.330	-2.063
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-2.232	-1.987
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-1.849	-1.912
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-1.604	-1.741
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-256	-215
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-61	-66
Egyéb	<u>-9.442</u>	<u>-8.838</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-45.370</u>	<u>-38.846</u>
Nettó halasztott adó eszköz (+) / kötelezettség (-)	<u>41.421</u>	<u>-12.273</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Adózás előtti eredmény	-197.966	85.052
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	-32.415	22.603

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	3.198	3.243
Részvény-alapú kifizetés	391	1.084
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	105	3.267
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	-	5.533
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-	1.198
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása ¹	-	-459
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-	-9.523
OTP-MOL részvénytársaság ügylet	-77	-186
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-131	49
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-741	113
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása	-897	-
Osztalékbevételek	-8.363	-
Egyéb	<u>-11.753</u>	<u>-5.978</u>
Társasági adó bevétel (-) / ráfordítás (+)	<u>-50.683</u>	<u>20.944</u>
Effektív adókulcs	<u>25,60%</u>	<u>24,62%</u>

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

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

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

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

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

27.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Csoport 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 tőkevisszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

27.1.1 Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás

DPD kategóriákba történő besorolás

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

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

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

A **kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján jelenleg a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, ahol a kialakított öt értékelési csoportból három került bemutatásra (A: 0-90 késedelmes napok száma, B: 91-360 késedelmes napok, C: több mint 360 késedelmes nap). A három új kategória nem feleltethető meg egy az egyben a korábbi csoportoknak, az osztályok összetétele is megváltozott az eltérő kritériumoknak megfelelően. A csoport törekszik – ahol az adott termék elemszáma és kellően hosszú tapasztalatok állnak rendelkezésre - statisztikai alapú modellek alkalmazására. Az értékvesztés az adott objektív értékelési szempont szerint vizsgált (fizetési késedelem, árfolyamváltás stb.) defaultba kerülés valószínűsége, valamint a behajtási tevékenységből várható megtérülések alapján kerül számszerűsítésre. Amennyiben adott termék veszteségei megbízhatóan nem modellezhetőek az értékvesztés szakértői kulcsokkal kerül meghatározásra.

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

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

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

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

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

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

2014. június 30-án

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	2.065.894	88.697	492.800	2.647.391
Fogyasztási hitelek	1.586.510	127.185	301.922	2.015.617
Vállalati hitelek	1.508.852	99.794	313.006	1.921.652
Közép- és kisvállalati hitelek	328.478	11.224	138.151	477.853
Önkormányzati hitelek	204.420	129	189	204.738
Autó finanszírozási hitelek	<u>180.093</u>	<u>16.549</u>	<u>32.548</u>	229.190
Bruttó hitelportfólió	<u>5.874.247</u>	<u>343.578</u>	<u>1.278.616</u>	7.496.441
Bankközi kihelyezések	291.495	11	9	291.515
Váltók	113	-	-	113
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>6.165.855</u>	<u>343.589</u>	<u>1.278.625</u>	7.788.069
Értékvesztés hitelekre	-177.649	-208.103	-978.945	-1.364.697
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-23	-11	-9	-43
Értékvesztés összesen	<u>-177.672</u>	<u>-208.114</u>	<u>-978.954</u>	-1.364.740
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.988.183</u>	<u>135.475</u>	<u>299.671</u>	6.423.329
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				71.036
bankközi kihelyezésekre				235
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				71.271
Összes nettó hitel				6.202.893
Összes nettó bankközi kihelyezés				291.707
Összes nettó kitétség				6.494.600

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2013. december 31-én

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

A Csoport hitelportfóliója 1,3%-kal növekedett 2014 első félévében. A hiteltípusok arányait tekintve a fogyasztási és a közép- és kisvállalati üzletág részesedése kissé emelkedett, az önkormányzati hitelek részesedése kis mértékben csökkent, míg a többi hitelek aránya szinte ugyanaz maradt a hitelportfólión belül 2014. június 30-ra, az elmúlt egy évhez viszonyítva. A portfólió minősége a gazdasági helyzet hatására romlott, a 91-től 360 napig, és a 360 nap felett késedelmes hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 19%-ról 20,8%-ra nőtt. A hitelportfólión belül is a „91-től 360 napig” kategóriába sorolt hitelek nőttek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a 360 nap feletti késedelmes napok száma szerinti kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 74,5% és 76,6% volt 2014. június 30-án és 2013. december 31-én.

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Nem értékvesztett hitelek

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

2014. június 30-án

Hitel típusok	Nem késedelmes	1-90 nap	91-360 nap	360 nap felett	Összesen
Jelzáloghitelek	1.246.548	165.047	5.561	8.064	1.425.220
Vállalati hitelek	763.568	17.926	1.404	554	783.452
Fogyasztási hitelek	407.486	67.027	1.842	146	476.501
Bankközi kihelyezések	291.472	-	-	-	291.472
Önkormányzati hitelek	182.338	-	2	33	182.373
Közép- és kisvállalati hitelek	165.914	10.293	1.315	1.492	179.014
Autófinanszírozási hitelek	<u>124.027</u>	<u>22.546</u>	<u>5</u>	-	<u>146.578</u>
Összesen	<u>3.181.353</u>	<u>282.839</u>	<u>10.129</u>	<u>10.289</u>	<u>3.484.610</u>

2013. december 31-én

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

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

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya szinte alig változott 40,85% az előző év végéhez képest 2014. június 30-án. Az autófinanszírozási hitelek és a bankközi kihelyezések állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva növekedett, míg a vállalati és az önkormányzati hiteleké csökkent a leginkább 2014. június 30-ra.

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

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2014. június 30-ra és 2013. december 31-re vonatkozóan a következők:

2014. június 30.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	283.307	138.374	168.618	2.114	44
Ügyfélminőség romlása	141.303	34.420	101.640	11.048	4.136
Jogi eljárások	138.624	102.772	45.764	67	57
Kockázatos konstrukció	47.094	5.084	14.041	-	-
Fizetés rendszeressége	20.576	17.726	10.364	-	-
Országkockázat	15.225	4.567	6.088	-	-
Ágazati kockázat	11.241	2.685	5.253	6.423	111
Cross default	8.747	3.247	4.415	468	59
Átstrukturált	1.002	617	514	2	-
Egyéb	<u>18.561</u>	<u>4.813</u>	<u>22.003</u>	<u>4.219</u>	<u>153</u>
Vállalati összesen	<u>685.680</u>	<u>314.305</u>	<u>378.700</u>	<u>24.341</u>	<u>4.560</u>
Fizetési késedelem	11.633	456	4.705	-	-
Jogi eljárások	620	199	1.274	59	59
Cross default	123	61	-	-	-
Egyéb	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.544</u>	<u>15</u>
Önkormányzat összesen	<u>12.379</u>	<u>716</u>	<u>5.979</u>	<u>1.603</u>	<u>74</u>
Bankközi kihelyezések	=	=	=	=	=
Mindösszesen	<u>698.059</u>	<u>315.021</u>	<u>384.679</u>	<u>25.944</u>	<u>4.634</u>

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2013. december 31.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	246.409	152.413	187.509	54	1
Ügyfélminőség romlása	158.892	39.529	119.532	7.510	4.369
Jogi eljárások	179.831	132.950	67.360	190	94
Kockázatos konstrukció	54.200	7.448	19.775	-	-
Fizetés rendszeressége	472	196	222	-	-
Országkockázat	3.425	1.224	2.687	-	-
Ágazati kockázat	12.062	3.130	4.645	5.399	143
Cross default	12.906	5.695	4.592	1.396	219
Átstrukturált	1.716	243	561	-	-
Egyéb	<u>22.159</u>	<u>7.399</u>	<u>16.714</u>	<u>6.000</u>	<u>379</u>
Vállalati összesen	<u>692.072</u>	<u>350.227</u>	<u>423.597</u>	<u>20.549</u>	<u>5.205</u>
Fizetési késedelem	1.695	517	4.053	-	-
Ügyfélminőség romlása	3.170	164	-	99	1
Jogi eljárások	856	460	996	-	-
Fizetés rendszeressége	1.221	12	-	-	-
Cross default	882	124	-	-	-
Átstrukturált	4.746	47	3.667	-	-
Egyéb	<u>14.583</u>	<u>456</u>	<u>-</u>	<u>1.044</u>	<u>10</u>
Önkormányzat összesen	<u>27.153</u>	<u>1.780</u>	<u>8.716</u>	<u>1.143</u>	<u>11</u>
Bankközi kihelyezések	=	=	=	=	=
Mindösszesen	<u>719.225</u>	<u>352.007</u>	<u>432.313</u>	<u>21.692</u>	<u>5.216</u>

2014. június 30-ra kismértékben csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül az átstrukturáltság miatt értékvesztett állomány aránya csökkent leginkább, míg a fizetés rendszeressége és az országkockázat címén figyelembe vett tényezők szerinti hitelállomány könyv szerinti értéke nőtt a leginkább 2014. június 30-ra vonatkozóan. Az egyedileg minősített állomány jelentősebb mértékben csökkent az önkormányzati üzletágban, amely leginkább az ügyfélminőség javulásának köszönhető valamint annak, hogy a fizetés rendszeressége és az átstrukturáltság alapján egyáltalán nem keletkezett értékvesztett állomány az önkormányzati szektorban. A növekedés egyedül fizetési késedelem tényezőről alapult.

Kockázatos konstrukciók:

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

Ágazati kockázat:

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

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

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hítelfortfólió országok szerinti megoszlása

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

Ország	2014. június 30.		2013. december 31.	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	3.144.728	433.734	3.216.051	436.238
Bulgária	1.241.051	218.014	1.183.984	202.410
Oroszország	897.485	221.010	859.917	163.704
Ukrajna	626.351	224.288	673.677	183.574
Horvátország	509.183	35.715	417.850	30.892
Románia	485.466	69.573	474.080	63.308
Szlovákia	359.004	25.639	335.866	22.824
Montenegró	202.733	83.748	200.175	80.312
Szerbia	116.014	36.550	108.274	36.998
Ciprus	46.664	10.340	50.082	10.412
Egyesült Királyság	44.354	1.925	54.179	1.867
Németország	35.857	77	28.289	81
Belgium	17.534	1	11.506	1
Amerikai Egyesült Államok	14.886	23	11.611	33
Ausztria	11.294	-	8.655	4
Franciaország	8.144	9	14.772	-
Svájc	7.641	-	6.480	2
Cseh Köztársaság	5.255	8	6.299	-
Seychelles-szigetek	4.768	3.338	4.624	2.317
Olaszország	1.887	2	180	1
Hollandia	1.617	17	4.828	4
Lengyelország	1.434	-	3.417	-
Dánia	1.104	-	1.062	-
Törökország	754	4	1.228	-
Egyiptom	717	502	685	480
Kanada	225	-	128	-
Svédország	223	8	1.759	8
Norvégia	207	26	1.404	2
Kazahsztán	204	-	191	25
Írország	193	69	209	66
Ausztrália	162	-	107	-
Japán	139	-	126	-
Lettország	56	31	44	28
Spanyolország	52	-	28	-
Izland	41	28	39	27
Luxemburg	-	-	3	2
Egyéb ¹	529	61	284	45
Összesen²	<u>7.787.956</u>	<u>1.364.740</u>	<u>7.682.093</u>	<u>1.235.665</u>

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2014 első félévében: Bosznia-Hercegovina, Görögország, Hong Kong, Vietnám, Moldova, Macedónia, Egyesült Arab Emírátsok, Brazília, Izrael, Szlovénia, India, Dél-Korea, Finnország, Marokkó, Örményország, Kirgizisztán.

² A váltók összege nélkül.

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

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.1. Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országokénti megoszlása [folytatás]

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

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

27.1.2. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek 2014. június 30-án és 2013. december 31-én a következők voltak:

Mérlegen kívüli kötelezettségek	2014. június 30.	2013. december 31.
Könyv szerinti érték	1.721.639	1.577.997
Céltartalék	<u>-2.396</u>	<u>-3.670</u>
Nettó érték	<u>1.719.243</u>	<u>1.574.327</u>

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 9,2%-kal és 7,1%-kal nőtt a 2014. június 30-án és a 2013. december 31-én.

27.1.3. Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típusok	2014. június 30.	2013. december 31.
Jelzálog	5.724.287	5.899.371
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	392.341	380.540
Bankgarancia és készfizető kezesség	286.252	109.589
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	112.322	273.258
Óvadék	71.977	83.891
Értékpapírok	66.416	56.813
Egyéb	<u>766.011</u>	<u>842.311</u>
Összesen	<u>7.419.606</u>	<u>7.645.773</u>

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

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.3. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

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

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

Biztosíték típusok	2014. június 30.	2013. december 31.
Jelzálog	2.992.263	3.064.157
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	340.439	320.435
Bankgarancia és készfizető kezesség	190.736	91.271
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	104.919	220.281
Óvadék	45.667	50.080
Értékpapírok	10.017	12.054
Egyéb	<u>482.414</u>	<u>524.689</u>
Összesen	<u>4.166.455</u>	<u>4.282.967</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 4,5%-kal csökkent, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 2,4%-kal csökkent 2014. június 30-án.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek mögötti fedezetek valós értéke teljes értéken és a követelés erejéig az alábbi táblázatban kerül bemutatásra hiteltípusonkénti bontásban 2014. június 30-ra illetve 2013. december 31-re vonatkozóan:

Biztosítékok (teljes értéken)	2014. június 30.	2013. december 31.
Jelzáloghitelek	291.076	310.271
Vállalati hitelek	63.998	53.944
Közép- és kisvállalati hitelek	39.288	51.357
Autófinanszírozási hitelek	18.207	20.507
Fogyasztási hitelek	14.408	3.367
Önkormányzati hitelek	67	64
Bankközi kihelyezések	=	=
Összesen	<u>427.044</u>	<u>439.510</u>

Biztosítékok (követelés értékéig)	2014. június 30.	2013. december 31.
Jelzáloghitelek	166.812	173.702
Vállalati hitelek	18.816	18.728
Közép- és kisvállalati hitelek	11.809	13.747
Autófinanszírozási hitelek	13.836	16.115
Fogyasztási hitelek	2.793	760
Önkormányzati hitelek	33	32
Bankközi kihelyezések	=	=
Összesen	<u>214.099</u>	<u>223.084</u>

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

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

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.4. Átstrukturált hitelek

	2014. június 30.		2013. december 31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Vállalati hitelek	209.440	45.958	266.418	80.658
Lakossági hitelek	94.090	8.500	95.370	9.094
Közép- és kisvállalati hitelek	16.311	2.053	16.381	1.954
Önkormányzati hitelek	<u>13</u>	-	<u>1.386</u>	<u>28</u>
Összesen	<u>319.854</u>	<u>56.511</u>	<u>379.555</u>	<u>91.734</u>

Átstrukturált portfólió definíció:

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.5. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Kereskedési célú értékpapírok 2014. június 30-án

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba3	Nem besorolt	Összesen
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	99.715	-	-	-	-	99.715
Részvények	452	12	16	9	40	21	-	-	-	-	61.006 ²	61.556
Államkötvények	-	-	-	-	-	210	4.466	11.086	11.180	-	-	26.942
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	18.132	-	3.010	-	-	21.142
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	7.129	134	199	7.462
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	<u>2.158</u>	=	=	<u>1.684</u>	<u>3.842</u>
Összesen	<u>452</u>	<u>12</u>	<u>16</u>	<u>9</u>	<u>40</u>	<u>231</u>	<u>122.313</u>	<u>13.244</u>	<u>21.319</u>	<u>134</u>	<u>62.889</u>	<u>220.659</u>
Elhatárolt kamat												632
Mindösszesen												<u>221.291</u>

Értékesíthető értékpapírok 2014. június 30-án

	Aaa	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B2	Caa2	Caa3	Nem besorolt	Összesen
MNB által kibocsátott kötvények	-	-	851.975	-	109.944	-	-	-	-	-	-	-	961.919
Államkötvények	-	16.190	34.983	-	408.102	-	-	-	-	-	12.595	5.617	477.487
Vállalati kötvények	322	440	7.189	4.208	-	3.342	4.501	4	661	90	-	28.988	49.745
Diszkont kincstárjegyek	-	-	8.662	1.157	24.811	-	-	-	-	-	-	-	34.630
Egyéb értékpapírok	-	-	3.197	3.193	-	-	-	-	-	-	-	306	6.696
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>45</u>	=	=	<u>476</u>	=	=	=	=	=	=	=	<u>44.482</u>	<u>45.003</u>
Összesen	<u>367</u>	<u>16.630</u>	<u>906.006</u>	<u>9.034</u>	<u>542.857</u>	<u>3.342</u>	<u>4.501</u>	<u>4</u>	<u>661</u>	<u>90</u>	<u>12.595</u>	<u>79.393</u>	<u>1.575.480</u>
Elhatárolt kamatok													12.361
Mindösszesen													<u>1.587.841</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

² A vállalati részvények a budapesti értéktőzsdén jegyzettek.

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

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

27.1.5. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹ [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok 2014. június 30-án

	Aaa	A1	A2	Baa2	Baa3	Ba1	Caa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	5.044	-	22.365	1.168	12.563	665.174	17.397	680	724.391
Jelzáloglevelek	-	515	-	-	-	-	-	-	515
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	347	-	120	467
Külföldi kötvények	=	=	=	=	=	=	=	7	7
Összesen	<u>5.044</u>	<u>515</u>	<u>22.365</u>	<u>1.168</u>	<u>12.563</u>	<u>665.521</u>	<u>17.397</u>	<u>807</u>	<u>725.380</u>
Elhatárolt kamatok									<u>15.670</u>
Mindösszesen									<u>741.050</u>

¹ Moody's minősítése alapján.

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

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

27.2. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockáztatott érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat elemzéséhez lásd a 35. sz. jegyzetet.)

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

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

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2014. június 30.	2013. június 30.
Devizaárfolyam	577	507
Kamatláb	333	488
Tőkeinstrumentumok	10	20
Diverzifikáció	<u>-299</u>	<u>-329</u>
Teljes VaR kitétség	<u>621</u>	<u>686</u>

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

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

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

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

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

27.2. Piaci kockázat [folytatás]

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

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

Megjegyzések:

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

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitétséget 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 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
2. fokozatosan 1,0%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2014. június 30-ával kezdődő egy éves időszakban 1.352 millió forinttal (valószínű scenárió) (2.544 millió forint 2013. június 30-án) és 2.284 millió forinttal (alternatív scenárió) (10.421 millió forint 2013. június 30-án) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 1.321 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 2.297 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2014. június 30-án, mely a tőkével szemben van elszámolva (1.185, illetve 1.636 millió forint 2013. június 30-án).

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

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

Megnevezés	2014. június 30.		2013. június 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-462	345	-808	248
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-65	-	-494	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	<u>-42</u>	<u>-</u>	<u>-47</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-569</u>	<u>345</u>	<u>-1.349</u>	<u>248</u>

27.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	2014. június 30.	2013. június 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	10	20
Stressz teszt (millió Ft)	-53	-77

27.2.5. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

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

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőke megfelelés

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

2014. január 1-től a Csoport tőke megfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőke követelményre vonatkozó elvárásoknak mind 2014 első félévében, mind 2013-ban.

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

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatóit. A Csoport tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai 2013. év végére vonatkozóan a Basel II szerint, míg a szabályozás megváltozásából adódóan 2014 első félévére vonatkozóan a Basel III szerint készültek. A Csoport 2014. június 30-án már a Basel III szerint számított IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 17,8%, szavatoló tőkéje 1.253.440 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőke követelmény összege 564.871 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2013. december 31-én Basel II szerint számított értékei 19,9%, 1.440.962 millió forint és 579.408 millió forint voltak.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2014. június 30. Basel III		2013. december 31. Basel II
<i>Alapvető tőke (Tier 1) =</i>			
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	1.000.435	<i>Alapvető tőke (Tier 1)</i>	1.264.286
		<i>Pozitív összetevők</i>	1.513.448
Jegyzett tőke	28.000	Jegyzett tőke	28.000
Tartalékok	1.235.543	Tartalékok	1.385.423
Egyéb tőkeelemek	-28.104	Egyéb kibocsátott tőkeelem	100.025
Valós érték korrekció	19.451	<i>Negatív összetevők</i>	-249.162
Nem ellenőrzött részesedések	748		
Visszavásárolt saját részvények	-56.404	Visszavásárolt saját részvények	-55.599
Goodwill és egyéb immateriális javak	-170.114	Goodwill és egyéb immateriális javak	-193.563
Egyéb kiigazítások	-28.685		
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-		
<i>Járulékos tőke (Tier 2)</i>	253.005	<i>Járulékos tőke (Tier 2)</i>	177.043
Kölcsöntőke elemek	150.004	Kölcsöntőke elemek	164.393
Egyéb kibocsátott tőkeelem	99.074	Valós érték korrekciók	12.650
Leányvállalatok által kibocsátott, T 2 tőkeként megjelenített elemek	3.927		
		<i>Levonások</i>	-367
Szavatoló tőke	<u>1.253.440</u>	Szavatoló tőke	<u>1.440.962</u>
Hitelkockázat tőke követelménye	471.774	Hitelkockázat tőke követelménye	461.765
Piaci kockázatok tőke követelménye	24.961	Piaci kockázatok tőke követelménye	37.295
Működési kockázat tőke követelménye	<u>68.136</u>	Működési kockázat tőke követelménye	80.348
Összes tőke követelmény	<u>564.871</u>	Összes tőke követelmény	<u>579.408</u>
Többlet tőke	<u>688.569</u>	Többlet tőke	<u>861.554</u>
CET 1 mutató	14,2%		-
Tier 1 mutató	14,2%	Tier 1 mutató	17,5%
Tőke megfelelési mutató	<u>17,8%</u>	Tőke megfelelési mutató	<u>19,9%</u>

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

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

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Basel II

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

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

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

Levonások: befektetések miatti levonás.

Basel III

Elsődleges alapvető tőke (CET 1): jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változása, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások), egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvény alapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), valós érték korrekciók, nem ellenőrzött részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

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

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

Külföldi leánybankok	Országok	2014. június 30.	2013. december 31.
OAOTP Bank	Oroszország	11,7%	14,2%
OTP Bank JSC	Ukrajna	14,1%	20,6%
DSK Bank EAD	Bulgária	20,2%	16,3%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	15,3%	12,7%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	37,1%	37,8%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	16,2%	16,0%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	11,3%	10,6%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegró	15,9%	14,4%

A külföldi leánybankok mutatói minden esetben meghaladják a helyi előírások szerinti követelményeket.

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

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

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

Függő kötelezettségek

	2014. június 30.	2013. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.345.949	1.266.185
Bankgarancia	377.270	312.994
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek ¹	218.340	-
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	71.876	66.988
Visszaigazolt akkreditívek	17.103	25.919
Egyéb	<u>157.930</u>	<u>138.422</u>
Összesen	<u>2.188.468</u>	<u>1.810.508</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 4.702 millió forint és 3.267 millió forint volt 2014. június 30-án, illetve 2013. december 31-én. (lásd a 17. sz. jegyzetet)

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

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

¹ Lásd a 2.27. sz. jegyzetet.

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

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

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

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

Származékos ügyletek

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

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

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

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Év	Vételár		Maximális		Vételár		Maximális	
	(Ft/darab)	jövedelem tartalom	(Ft/darab)	jövedelem tartalom	(Ft/darab)	jövedelem tartalom	(Ft/darab)	jövedelem tartalom
	2010. év után		2011. év után		2012. év után		2013. év után	
2011	3.946	2.500	-	-	-	-	-	-
2012	3.946	3.000	1.370	3.000	-	-	-	-
2013	4.446	3.500	1.870	3.000	2.886	3.000	-	-
2014	4.946	3.500	1.870	4.000	2.886	3.000	2.522	2.500
2015	-	-	1.870	4.000	2.886	3.000	2.522	3.000
2016	-	-	-	-	2.886	3.500	2.522	3.500
2017	-	-	-	-	-	-	2.522	3.500

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénymennyiség	2014. június 30-ig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	735.722	735.722
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	387.690	419.479	31.789
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	497.451	497.451	-

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvénymennyiség	2014. június 30-ig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471.240	471.240
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	13.082	1.264.173	1.251.091
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	287.881	609.137	321.256
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	724.886	-	-

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

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

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény mennyiség	2014. június 30-ig lehívott
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	177.162	450.861	273.699
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	795.215	1.152.976	357.761
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	649.653	-	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688.990	-	-

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

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény mennyiség	2014. június 30-ig lehívott
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	174.315	406.078	231.763
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	843.340	-	-
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	495.340	-	-
2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	549.909	-	-

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

A Bank közgyűlésének 7/2013. sz. határozata alapján módosított Banksopporti Javadalmazási Politikában foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 2.059 millió forint került költségként elszámolásra 2014. június 30-án.

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

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

Kompenzációk	2014. június 30.	2013. december 31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	5.814	9.534
Részvény-alapú kifizetések	1.264	3.297
Egyéb hosszú távú juttatások	425	965
Végkielégítések	88	89
Összesen	<u>7.591</u>	<u>13.885</u>

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

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	41.204	38.828
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	859	1.221
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	523	559

	2014. június 30.	2013. december 31.
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.026	1.124

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2014. június 30-án és 2013. december 31-én 173,4 millió és 175,4 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	24	26
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4
Vezető tisztségviselők	2	-

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2014. június 30.	2013. december 31.
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	51	51
Felügyelő Bizottsági tagok	3	3

Egy Igazgatósági tag és annak közeli családtagja 2014. június 30-án és 2013. december 31-én rendre 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

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

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2014. június 30-án és 2013. december 31-én 57 millió és 10,5 millió forint AMEX Platinum hitelkártyához tartozó hitelkerettel rendelkeztek.

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozóik egyéb - a fentiekben nem felsorolt - hitelkártyával rendelkeztek rendre 23,6 és 35,4 millió forint értékben 2014. június 30-án és 2013. december 31-én.

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

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

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

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

31. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

Az OTP banka Hrvatska d.d. 2014. január 31-én aláírta a horvátországi Banco Popolare Croatia d.d. 98,37%-os részesedésének megvásárlására vonatkozó részvény adás-vételi szerződést. A tranzakció a vételár kiegyenlítésével 2014. április 24-én zárult le.

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke, valamint a negatív goodwill a következőképpen alakult:

	2014. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-1.715
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-26.797
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-
Értékesíthető értékpapírok	-4.555
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	-52.566
Részvények és részesedések	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	-
Tárgyi eszközök	-2.320
Immateriális javak	-248
Egyéb eszközök	-188
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	4.067
Ügyfelek betétei	72.565
Kibocsátott értékpapírok	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	2.798
Alárendelt kölcsöntőke	=
Nettó eszközérték	<u>-8.959</u>
Nem ellenőrzött részesedések	123
Negatív goodwill	<u>4.508</u>
Pénzszükséglet	<u>-4.328</u>

b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	2014. június 30.
Pénzszükséglet	-4.328
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>1.715</u>
Nettó pénzforgalom	<u>-2.613</u>

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

32. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK

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

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2014. június 30.	2013. december 31.	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OA O OTP Bank (Oroszország)	97,83%	97,81%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,90%	97,56%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,21%	99,21%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Holding Málta Ltd. (Málta)	100%	-	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus) / OTP Financing Cyprus	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

Társult vállalatok

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

Adatok 2014. június 30-án

	<i>KITE</i> <i>Mezőgazdasági</i> <i>Szolgáltató és</i> <i>Kereskedelmi Zrt.</i>	<i>D-ÉG</i> <i>Thermoset</i> <i>Ltd.</i>	<i>Company for</i> <i>Cash Services</i> <i>LLC</i>	<i>Suzuki</i> <i>Pénzügyi</i> <i>Szolgáltató Zrt.</i>	Összesen
Eszközök	118.101	5.862	2.172	634	126.769
Kötelezettségek	86.309	4.676	102	3	91.090
Saját tőke	31.792	1.186	2.070	631	35.679
Tartalékok	28.590	-408	-	577	28.759
Összes bevétel	125.473	2.963	514	12	128.962
Adózás előtt eredmény	1.838	-222	37	3	1.656
Adózott eredmény	1.712	-222	37	3	1.530

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

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

Társult vállalatok [folytatás]

Adatok 2013. december 31-én

	<i>KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Ltd.</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	Összesen
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 előtt eredmény	3.999	-156	86	18	3.947
Adózott eredmény	3.326	-156	86	16	3.272

33. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	40.604	42.345

34. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2014. június 30.	2013. december 31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	21,4%	21,0%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2014. június 30-án és 2013. december 31-én.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2014. június 30.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	322.556	103.210	123.668	90.603	-	640.037
Ügyfelek betétei	5.477.636	1.160.638	433.460	30.646	-	7.102.380
Kibocsátott értékpapírok	77.196	130.478	109.028	65.579	-	382.281
Egyéb kötelezettségek ¹	504.404	45.597	10.277	1.537	-	561.815
Alárendelt kölcsöntőke	<u>11.378</u>	<u>1.687</u>	<u>199.862</u>	<u>9.036</u>	<u>84.749²</u>	<u>306.712</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>6.393.170</u>	<u>1.441.610</u>	<u>876.295</u>	<u>197.401</u>	<u>84.749</u>	<u>8.993.225</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	511.736	308.374	53.862	6.592	-	880.564
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-519.514</u>	<u>-345.860</u>	<u>-79.218</u>	<u>-21.251</u>	-	<u>-965.843</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i>	<u>-7.778</u>	<u>-37.486</u>	<u>-25.356</u>	<u>-14.659</u>	=	<u>-85.279</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	32.832	291.586	613.503	-	-	937.921
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-33.063</u>	<u>-296.828</u>	<u>-678.883</u>	-	-	<u>-1.008.774</u>
<i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i>	<u>-231</u>	<u>-5.242</u>	<u>-65.380</u>	=	=	<u>-70.853</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen	<u>-8.009</u>	<u>-42.728</u>	<u>-90.736</u>	<u>-14.659</u>	=	<u>-156.132</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	676.560	513.264	136.214	19.911	-	1.345.949
Bankgarancia	<u>81.268</u>	<u>110.857</u>	<u>169.339</u>	<u>15.806</u>	-	<u>377.270</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>757.828</u>	<u>624.121</u>	<u>305.553</u>	<u>35.717</u>	=	<u>1.723.219</u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

² Lásd a 18. sz. jegyzetet.

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

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

2013. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	467.393	60.220	197.362	84.786	-	809.761
Ügyfelek betétei	5.515.729	1.110.320	264.421	23.144	-	6.913.614
Kibocsátott értékpapírok	65.351	211.232	111.567	65.940	-	454.090
Egyéb kötelezettségek ¹	329.973	15.572	12.223	1.222	-	358.990
Alárendelt kölcsöntőke	<u>3.211</u>	<u>4.311</u>	<u>178.764</u>	-	<u>104.842²</u>	<u>291.128</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>6.381.657</u>	<u>1.401.655</u>	<u>764.337</u>	<u>175.092</u>	<u>104.842</u>	<u>8.827.583</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	741.284	103.784	56.205	14.920	-	916.193
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-772.367</u>	<u>-114.122</u>	<u>-94.783</u>	<u>-32.048</u>	-	<u>-1.013.320</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i>	<u>-31.083</u>	<u>-10.338</u>	<u>-38.578</u>	<u>-17.128</u>	:-	<u>-97.127</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	250.813	249.030	688.987	3.942	-	1.192.772
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-261.502</u>	<u>-264.224</u>	<u>-735.838</u>	<u>-2.579</u>	-	<u>-1.264.143</u>
<i>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke</i>	<u>-10.689</u>	<u>-15.194</u>	<u>-46.851</u>	<u>1.363</u>	:-	<u>-71.371</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen	<u>-41.772</u>	<u>-25.532</u>	<u>-85.429</u>	<u>-15.765</u>	:=	<u>-168.498</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	652.949	379.707	158.340	69.161	6.028	1.266.185
Bankgarancia	<u>53.902</u>	<u>78.177</u>	<u>154.536</u>	<u>25.876</u>	<u>503</u>	<u>312.994</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>706.851</u>	<u>457.884</u>	<u>312.876</u>	<u>95.037</u>	<u>6.531</u>	<u>1.579.179</u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

² Lásd a 18. sz. jegyzetet.

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

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

2014. június 30-án

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	585.002	1.575.454	922.610	2.475.818	5.558.884
Források	-500.286	-1.711.247	-172.213	-2.235.554	-4.619.300
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-2.316</u>	<u>272.523</u>	<u>-745.924</u>	<u>-91.536</u>	<u>-567.253</u>
Nettó pozíció	<u>82.400</u>	<u>136.730</u>	<u>4.473</u>	<u>148.728</u>	<u>372.331</u>

2013. december 31-én

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

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

37. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban)

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

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

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

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

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

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

2014. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	52.101	59.111	1	50	-	561	-	98	-	-	75.810	327.474	127.912	387.294	515.206
<i>fix kamatozású</i>	51.338	16.678	1	-	-	27	-	98	-	-	-	-	51.339	16.803	68.142
<i>változó kamatozású</i>	763	42.433	-	50	-	534	-	-	-	-	-	-	763	43.017	43.780
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.810	327.474	75.810	327.474	403.284
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	41.520	188.991	-	27.597	-	3.150	-	-	-	2.904	167	27.378	41.687	250.020	291.707
<i>fix kamatozású</i>	41.514	152.864	-	5.059	-	3.150	-	-	-	1.869	-	-	41.514	162.942	204.456
<i>változó kamatozású</i>	6	36.127	-	22.538	-	-	-	-	-	1.035	-	-	6	59.700	59.706
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167	27.378	167	27.378	27.545
Kereskedési célú értékpapírok	102.810	3.423	3.185	-	4.732	18.885	258	5.746	7.609	8.618	62.006	4.019	180.600	40.691	221.291
<i>fix kamatozású</i>	102.810	3.423	2.645	-	4.683	18.318	258	5.746	7.609	8.618	-	-	118.005	36.105	154.110
<i>változó kamatozású</i>	-	-	540	-	49	567	-	-	-	-	-	-	589	567	1.156
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62.006	4.019	62.006	4.019	66.025
Értékesíthető értékpapírok	961.919	51.464	6.382	18.207	27.998	44.399	16.695	42.228	244.296	75.785	76.122	21.302	1.333.412	253.385	1.586.797
<i>fix kamatozású</i>	961.919	40.735	6.382	14.000	27.998	44.230	16.695	42.228	244.296	73.785	-	-	1.257.290	216.978	1.474.268
<i>változó kamatozású</i>	-	10.729	-	4.207	-	169	-	-	-	-	-	-	-	15.105	15.105
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.122	21.302	76.122	21.302	97.424
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	852.457	2.514.483	194.076	761.899	56.494	383.027	74.593	235.105	383.552	355.486	42.104	349.617	1.603.276	4.599.617	6.202.893
<i>fix kamatozású</i>	4.533	459.159	503	155.200	18.554	264.467	23.126	195.046	69.529	294.856	-	-	116.245	1.368.728	1.484.973
<i>változó kamatozású</i>	847.924	2.055.324	193.573	606.699	37.940	118.560	51.467	40.059	314.023	60.630	-	-	1.444.927	2.881.272	4.326.199
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.104	349.617	42.104	349.617	391.721
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	35.848	8.346	2.448	59.352	2.839	12.551	7.492	566.904	30.606	12.002	1.855	659.155	81.088	740.243
<i>fix kamatozású</i>	-	35.645	-	1.933	59.352	2.806	12.551	7.492	566.904	30.606	-	-	638.807	78.482	717.289
<i>változó kamatozású</i>	-	203	8.346	515	-	33	-	-	-	-	-	-	8.346	751	9.097
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.002	1.855	12.002	1.855	13.857
Származékos pénzügyi instrumentumok	543.398	1.067.349	622.195	1.137.712	80.039	766.369	7.145	47.618	34.273	80.137	-	284	1.287.050	3.099.469	4.386.519
<i>fix kamatozású</i>	189.802	761.862	149.191	342.924	79.101	766.286	7.145	47.501	34.273	80.076	-	-	459.512	1.998.649	2.458.161
<i>változó kamatozású</i>	353.596	305.487	473.004	794.788	938	83	-	117	-	61	-	-	827.538	1.100.536	1.928.074
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284	-	-	284

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

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

2014. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen	Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		
FORRÁSOK														
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	120.895	250.104	10.572	11.520	10.798	20.927	3.554	12.487	106.111	62.098	537	912	252.467	610.515
<i>fix-kamatozósít</i>	96.105	241.254	10.344	6.866	10.798	5.583	3.554	6.536	106.111	8.710	-	-	226.912	495.861
<i>változó kamatozósít</i>	24.790	8.850	228	4.654	-	15.344	-	5.951	-	53.388	-	-	25.018	113.205
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537	912	537	912
Ügyfelek betétei	1.420.018	1.934.768	452.262	561.115	107.529	843.848	11.654	107.626	1.154.070	265.102	8.979	179.639	3.154.512	3.892.098
<i>fix-kamatozósít</i>	1.036.505	865.188	442.738	551.733	107.517	697.002	11.654	91.720	230.059	36.562	-	-	1.828.473	2.242.205
<i>változó kamatozósít</i>	383.513	1.069.580	9.524	9.382	12	146.846	-	15.906	924.011	228.540	-	-	1.317.060	2.787.314
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.979	179.639	8.979	179.639
Kibocsátott értékpapírok	11.562	36.359	22.305	30.318	19.471	102.275	11.535	5.462	132.806	3.289	6.442	3.101	204.121	180.804
<i>fix-kamatozósít</i>	6	36.280	1.277	16.914	19.471	102.275	11.535	5.462	132.806	3.289	-	-	165.095	164.220
<i>változó kamatozósít</i>	11.556	79	21.028	13.404	-	-	-	-	-	-	-	-	32.584	13.483
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.442	3.101	6.442	3.101
Származékos pénzügyi instrumentumok	503.791	1.213.733	219.033	1573.792	88.653	727.904	7.569	31.086	23.101	56.052	4	1.979	842.151	3.604.546
<i>fix-kamatozósít</i>	469.796	492.505	219.033	269.703	88.369	727.288	7.569	30.399	23.101	55.945	-	-	807.868	1.575.840
<i>változó kamatozósít</i>	33.995	721.228	-	1.304.089	284	616	-	687	-	107	-	-	34.279	2.026.727
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	1.979	4	1.979
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	28.759	-	16.503	-	-	231.617	-	-	11.123	-	288.002
<i>fix-kamatozósít</i>	-	-	-	-	-	4.285	-	-	231.617	-	-	-	-	235.902
<i>változó kamatozósít</i>	-	-	-	28.759	-	12.218	-	-	-	-	-	-	-	40.977
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.123	-	11.123
Nettó pozíció	497.939	485.705	130.013	-257.591	2.164	-492.227	76.930	181.626	-179.454	-64.622	252.249	535.175	779.841	388.066
														1.167.907

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

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

2013. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	51.834	51.999	208	143	-	54	-	84	-	-	68.122	366.681	120.164	418.961	539.125
<i>fix kamatozású</i>	49.234	15.062	14	9	-	54	-	84	-	-	-	-	49.248	15.209	64.457
<i>változó kamatozású</i>	2.600	36.937	194	134	-	-	-	-	-	-	-	-	2.794	37.071	39.865
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.122	366.681	434.803
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	32.423	189.021	-	27.182	-	919	-	-	-	4.804	1.033	18.097	33.456	240.023	273.479
<i>fix kamatozású</i>	32.423	168.781	-	7.059	-	919	-	-	-	4.677	-	-	32.423	181.436	213.859
<i>változó kamatozású</i>	-	20.240	-	20.123	-	-	-	-	-	127	-	-	-	40.490	40.490
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.033	18.097	1.033	18.097	19.130
Kereskedési célú értékpapírok	211.318	81	2.515	2.104	4.629	6.019	604	2.019	3.562	28.279	73.201	7.209	295.829	45.711	341.540
<i>fix kamatozású</i>	211.318	81	2.327	2.104	4.484	5.808	604	2.019	3.562	28.279	-	-	222.295	38.291	260.586
<i>változó kamatozású</i>	-	-	188	-	145	211	-	-	-	-	-	-	333	211	544
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.201	7.209	73.201	7.209	80.410
Értéktárolható értékpapírok	1.152.169	38.649	10.449	36.614	26.967	52.259	37.793	48.589	87.696	96.282	30.794	18.994	1.345.868	291.387	1.637.255
<i>fix kamatozású</i>	1.152.169	36.443	10.449	35.109	26.967	52.259	37.793	48.066	87.696	96.282	-	-	1.315.074	268.159	1.583.233
<i>változó kamatozású</i>	-	2.206	-	1.505	-	-	-	523	-	-	-	-	-	4.234	4.234
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.794	18.994	30.794	18.994	49.788
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	927.001	2.354.717	267.460	884.164	58.677	401.809	38.844	193.812	305.968	496.783	53.295	262.680	1.651.245	4.593.965	6.245.210
<i>fix kamatozású</i>	2.349	336.096	8.559	136.371	13.891	350.547	4.400	191.254	31.227	461.702	-	-	60.426	1.475.970	1.536.396
<i>változó kamatozású</i>	924.652	2.018.621	258.901	747.793	44.786	51.262	34.444	2.558	274.741	35.081	-	-	1.537.524	2.855.315	4.392.839
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.295	262.680	53.295	262.680	315.975
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	1.653	10.682	2.692	5.368	25.977	57.681	1.301	434.086	26.693	12.782	1.136	520.599	59.452	580.051
<i>fix kamatozású</i>	-	1.429	-	2.199	341	25.946	57.681	1.301	434.086	26.693	-	-	492.108	57.568	549.676
<i>változó kamatozású</i>	-	224	10.682	493	5.027	31	-	-	-	-	-	-	15.709	748	16.457
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.782	1.136	12.782	1.136	13.918
Származékos pénzügyi instrumentumok	577.139	1.217.265	473.140	1.004.215	75.883	100.740	12.228	28.152	30.284	21.430	-	666	1.168.674	2.372.468	3.541.142
<i>fix kamatozású</i>	255.095	787.732	30.759	189.203	52.259	97.755	12.149	28.152	30.284	21.430	-	-	380.546	1.124.272	1.504.818
<i>változó kamatozású</i>	322.044	429.533	442.381	815.012	23.624	2.985	79	-	-	-	-	-	788.128	1.247.530	2.035.658
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	666	-	666	666

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

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

2013. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	328.326	169.044	10.336	60.570	67.457	11.223	798	10.264	85.647	26.184	12.323	2.040	504.887	279.325	784.212
<i>fix kamatozású</i>	315.291	135.680	6.548	1.839	1.041	9.822	798	10.171	85.647	25.541	-	-	409.325	183.053	592.378
<i>változó kamatozású</i>	13.035	33.364	3.788	58.731	66.416	1.401	-	93	-	643	-	-	83.239	94.232	177.471
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.323	2.040	12.323	2.040	14.363
Ügyfelek betétei	1.485.295	1.972.383	483.898	472.617	208.557	727.571	106.210	85.970	900.609	239.337	9.022	175.137	3.193.591	3.673.015	6.866.606
<i>fix kamatozású</i>	1.119.266	917.332	463.338	463.968	208.450	595.679	106.210	73.423	16.490	29.523	-	-	1.913.754	2.079.925	3.993.679
<i>változó kamatozású</i>	366.029	1.055.051	20.560	8.649	107	131.892	-	12.547	884.119	209.814	-	-	1.270.815	1.417.953	2.688.768
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.022	175.137	9.022	175.137	184.159
Kihcsátott értékpapírok	6.767	3.510	17.874	33.748	21.372	126.792	26.578	39.431	153.519	3.610	8.556	3.461	234.666	210.552	445.218
<i>fix kamatozású</i>	6.436	3.510	17.729	21.524	20.713	126.792	25.040	39.431	121.923	3.610	-	-	191.841	194.867	386.708
<i>változó kamatozású</i>	331	-	145	12.224	659	-	1.538	-	31.596	-	-	-	34.269	12.224	46.493
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.556	3.461	8.556	3.461	12.017
Származékos pénzügyi instrumentumok	434.554	1.368.756	64.868	1.459.170	44.510	129.093	28.699	28.541	22.221	21.096	-	624	594.852	3.007.280	3.602.132
<i>fix kamatozású</i>	434.025	593.255	63.836	1.552.99	40.519	106.518	28.699	28.541	22.221	21.096	-	-	589.300	904.709	1.494.009
<i>változó kamatozású</i>	529	775.501	1.032	1.303.871	3.991	22.575	-	-	-	-	-	-	5.552	2.101.947	2.107.499
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624	-	624	624
Alárendelt kölcsönök	-	100	-	27.746	-	15.117	-	-	-	221.041	-	3.158	-	267.162	267.162
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221.041	-	-	-	221.041	221.041
<i>változó kamatozású</i>	-	100	-	27.746	-	15.117	-	-	-	-	-	-	-	42.963	42.963
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.158	-	3.158	3.158
Nettó pozíció	696.942	339.592	187.478	-96.737	-170.372	-422.019	-15.135	109.751	-300.400	163.003	209.326	491.043	607.839	584.633	1.192.472

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

38. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban)

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	-147.123	64.199
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.017.923	266.914.990
Egy törzsrészvényre jutó alap veszteség (-) / nyereség (+) (forint)	<u>-551</u>	<u>241</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	-147.123	64.199
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.213.303	267.148.860
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított veszteség (-) / nyereség (+) (forint)	<u>-551</u>	<u>240</u>

	2014. június 30.	2013. december 31.
	Részvények száma	
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	12.982.087	13.085.020
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>267.017.923</u>	<u>266.914.990</u>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása ¹	195.380	233.870
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>267.213.303</u>	<u>267.148.860</u>

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

¹ A hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

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

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

A 2014. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.734	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.828	-	-12	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	367	-	-
Értékesíthető értékpapírok	27.309	2.561	-36	8.843
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	360.049	5.200	-220.072	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	19.027	-	-	-
Egyéb eszközök	983	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	3.469	352	-	-
Bankokkal, Magyar Allammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-6.434	-	-	-
Ügyfelek betétei	-69.849	80.419	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-9.115	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-7.074</u>	=	=	=
	<u>321.927</u>	<u>88.899</u>	<u>-220.120</u>	<u>8.843</u>

A 2013. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.207	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.151	-	374	-
Kereskedési célú értékpapírok	924	313	-	-
Értékesíthető értékpapírok	71.743	7.936	-	-2.125
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	765.042	7.312	-262.943	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	33.002	-87	11	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	25.307	-1.569	-	-
Bankokkal, Magyar Allammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-13.826	-	-	-
Ügyfelek betétei	-191.514	157.707	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-34.896	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-11.412</u>	=	=	=
	<u>653.728</u>	<u>171.612</u>	<u>-262.558</u>	<u>-2.125</u>

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

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 39.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós 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, ügyletek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségszempontok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségszempontok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségszempontjainak 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 érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2014. június 30.		2013. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	515.206	515.206	539.125	539.125
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	291.707	301.917	273.479	280.984
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	298.059	298.059	415.605	415.605
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>221.291</i>	<i>221.291</i>	<i>341.540</i>	<i>341.540</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>76.768</i>	<i>76.768</i>	<i>74.065</i>	<i>74.065</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.586.797	1.586.797	1.637.255	1.637.255
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.202.893	6.701.672	6.245.210	6.635.614
Lejáratig tartandó értékpapírok	740.243	790.717	580.051	588.899
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>25.246</u>	<u>25.246</u>	<u>26.803</u>	<u>26.803</u>
Eszközök összesen	<u>9.660.151</u>	<u>10.219.614</u>	<u>9.717.528</u>	<u>10.124.285</u>

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

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke [folytatás]

	2014. június 30.		2013. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	610.515	597.694	784.212	765.467
Ügyfelek betétei	7.046.610	7.052.039	6.866.606	6.874.230
Kibocsátott értékpapírok	384.925	408.114	445.218	461.956
Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	71.586	71.586	74.695	74.695
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	90.345	90.345	87.164	87.164
Alárendelt kölcsöntőke	<u>288.002</u>	<u>272.246</u>	<u>267.162</u>	<u>247.605</u>
Kötelezettségek összesen	<u>8.491.983</u>	<u>8.492.024</u>	<u>8.525.057</u>	<u>8.511.117</u>

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2014. június 30.	2013. december 31.	2014. június 30.	2013. december 31.
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	42.704	53.667	44.456	59.566
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-65.985	-67.881	-68.572	-74.603
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	10.602	5.357	11.376	5.512
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-7.150	-5.316	-6.835	-5.876
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	13.759	9.733	7.796	5.836
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-1.766	-2.639	-1.035	682
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	15.381	8.133	14.111	8.883
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-4.715	-7.521	-2.157	-9.126
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	100	311	-186	171
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-6.138	-	-6.710	-
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	11.167	13.934	10.677	13.826
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-68.818	-68.742	-69.858	-70.004

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

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2014. június 30.	2013. december 31.	2014. június 30.	2013. december 31.
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	1.538	-	1.295
Valós érték fedezeti célú mark-to-market				
CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-2.770	-	-3.339
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek pozitív valós értéke	320	1.598	8.821	4.714
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos				
ügyletek negatív valós értéke	-1.002	-544	18	-1.134
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
pozitív valós értéke	7.981	6.597	6.306	2.845
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
negatív valós értéke	-6.357	-6.446	-5.207	-15.041
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>102.014</u>	<u>100.868</u>	<u>103.357</u>	<u>102.648</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek				
összesen	<u>-161.931</u>	<u>-161.859</u>	<u>-160.356</u>	<u>-178.441</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok				
összesen	<u>-59.917</u>	<u>-60.991</u>	<u>-56.999</u>	<u>-75.793</u>

c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2014. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS / Index opció	12.004 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	-4.117 millió Ft	Árfolyam

2013. december 31-én

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

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

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

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfelek betétei

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

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

2. Értékesíthető értékpapírok

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1.206	-879

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

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

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

4. Kibocsátott értékpapírok

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

	2014. június 30.	2013. december 31.
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	13.637	8.379
Fedezeti index opciók valós értéke	11	12

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

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2014. június 30-án

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	23.811 millió forint	-1.206 millió forint	327 millió forint	-327 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	13.818 millió forint	-537 millió forint	19 millió forint	-19 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	1.620 millió forint	99 millió forint	2 millió forint	-2 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	90.523 millió forint	13.637 millió forint	-5.258 millió forint	5.258 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	662 millió forint	11 millió forint	1 millió forint	-1 millió forint

2013. december 31-én

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

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

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

2014. június 30-án

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	297.427	209.042	88.385	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	220.659	208.788	11.871	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	76.768	254	76.514	-
Értékesíthető értékpapírok	1.574.436	1.376.917	197.491	28
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>25.246</u>	<u>15</u>	<u>25.231</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.897.109</u>	<u>1.585.974</u>	<u>311.107</u>	<u>28</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	90.345	29	90.316	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>71.586</u>	<u>124</u>	<u>71.462</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>161.931</u>	<u>153</u>	<u>161.778</u>	<u>=</u>

2013. december 31-én

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

A pénzügyi instrumentumok között nem történt mozgás sem a harmadik szintből a második szint felé, sem pedig a második szintből a harmadik szint felé sem 2014 első félévében sem pedig a 2013-as év során.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetkarító hatások:

2014 első félévében az OTP Bank JSC leányvállalatra 22.225 millió forint, míg a 2013. évben ugyanezen leányvállalatra vonatkozóan 30.819 millió forint goodwill értékvesztés került elszámolásra.

A 2014-es év első félévében -10.628 millió forint összegben adómegetkarító hatás érvényesült az OTP Bank JSC vállalatra kimutatott goodwillra képzett értékvesztés után. A teljes eredményhatás -11.597 millió forint, míg ugyanez a hatás a 2013. év végén -29.440 millió forint volt ugyanezen leányvállalatra vonatkozóan.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

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

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

2014. június 30-án

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált Eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált Eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OAO OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukraina)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Cmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszüretések és korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	-147.283		-147.283																
Korrekciós tételek (összesen)		-221.551	-221.551																
Kapott oszlakek és nettó végleges pénzeszköz átvétel átadás (társasági adó után)		59	59																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-11.597	-11.597																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-29.822	-29.822																
Banco Popolare Croatia alkívizsgálóinak hatása (társasági adó után)		4.077	4.077																
Árfolyamrész alkalmazásának semmissége következtében várható visszatérítési kötelezettség eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-32.021	-32.021																
Egyoldali szerződés módosítások vételezett tisztességtelensége kapcsán potenciálisan keletkező visszatérítési kötelezettség Magyarországon (társasági adó után)		-144.076	-144.076																
Kérelmi kérésre képzett kockázati költség 2014 első félévében (társasági adó után)		-8.171	-8.171																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	-147.283	221.551	74.268	66.661	6.749	-7.010	-11.176	21.565	1.676	23	509	584	578	1.207	176	2.239	-1.208	-1.168	819
Adózás előtti eredmény	-197.966	285.695	87.729	81.877	4.302	-8.726	-14.771	23.912	1.676	23	786	835	567	2.092	118	2.699	-725	-1.420	878
Korrigált működési eredmény	22.118	195.303	217.421	94.625	117.007	52.864	19.477	31.060	4.895	556	3.448	2.898	1.809	5.945	2.938	2.696	311	-1.420	1.264
Korrigált összes bevétel	303.892	117.370	421.262	190.905	216.763	93.483	32.091	49.779	11.332	4.237	11.881	8.388	5.572	21.286	6.944	3.588	10.754	-1.325	-6.367
Korrigált nettó kamatbevétel	321.927	-1.219	320.708	133.228	179.229	82.997	25.684	38.948	9.459	2.526	8.476	6.968	4.171	10.551	8.553	40	1.958	-1.325	-975
Korrigált nettó díjak, jutalékok	105.409	-21.888	83.521	47.518	34.086	11.726	5.620	9.593	1.153	870	2.573	1.441	1.310	1.985	-1.268	3.502	-249	0	-68
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	-123.444	140.477	17.033	10.159	3.448	-1.240	787	1.238	720	841	1.032	-21	91	8.750	-341	46	9.045	0	-5.324
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-281.774	77.933	-203.841	-96.280	-99.756	-40.619	-12.614	-18.719	-6.437	-3.681	-8.433	-5.490	-3.763	-15.341	-4.006	-892	-10.443	-95	7.631
Kockázati költségek összesen	-220.084	87.777	-132.307	-15.363	-112.705	-61.590	-34.248	-7.148	-3.219	-533	-2.662	-2.063	-1.242	-3.853	-2.820	3	-1.036	0	-386
Korrigált értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési vesztésekre (céltartalékok átértékelődés nélkül)	-220.084	90.186	-129.898	-14.051	-110.709	-60.947	-33.157	-7.128	-3.196	-535	-2.413	-2.071	-1.262	-4.841	-3.420	0	-1.421	0	-297
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-2.409	-2.409	-1.312	-1.996	-643	-1.091	-20	-23	2	-249	8	20	988	600	3	385	0	-89
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)¹	0	2.615	2.615	2.615	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	50.683	-64.144	-13.461	-15.216	2.447	1.716	3.595	-2.347	0	0	-277	-251	11	-885	58	-460	-483	252	-59
Szegmensvezetők	10.354.841	0	10.354.841	6.348.331	4.656.400	858.480	521.158	1.405.554	465.474	97.210	653.245	456.682	198.597	570.277	341.252	12.268	216.757	1.503.493	-2.723.660
Szegmensátértékelések	9.052.408	0	9.052.408	5.276.198	4.012.235	682.718	470.324	1.178.745	429.336	66.102	582.194	426.899	175.917	467.491	319.085	6.032	142.374	816.723	-1.520.239

„-“ jelenti: céltartalékok, értékesítések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -750 millió forint összegben; sajátrészcserére üzlet eredményét 3.365 millió forint összegben.

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

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

2013. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált	Korrekciók a számviteli Konszolidált	OTP Csoport - Konszolidált	OTP CORE	Külföldi bankok	OA O OTP Bank	OTP Bank JSC	DSK Bank EAD	OTP Bank	OTP banka	OTP banka	OTP Banka	Čmogorska	Nem banki	Lizing	Alapkezelő	Egyéb	Corporate	Kiszűrés és
	eredménykimutatás - számviteli struktúra alappán	Eredménykimutatáson	eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	(Magyarország)	részszészen (korrekciók nélkül)	(Oroszország)	(Ukrajna)	(Bulgária)	Romania S.A. (Románia)	Srbija a.d. (Szerbia)	Hrvatska d.d. (Horvátország)	Slovensko a.s. (Szlovákia)	komercijalna banka a.d. (Montenegró)	leányvállalatok összesen	leányvállalatok	leányvállalatok	leányvállalatok	Centre	korrekciók
	a	b	1=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	64.108		64.108																
Korrekciós tételek (összesen)		-81.775	-81.775																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvételátadás (társasági adó után)		-406	-406																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-29.440	-29.440																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-43.219	-43.219																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		-3.177	-3.177																
Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeres adóhatása		-5.533	-5.533																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	64.108	81.773	145.882	114.879	26.066	2.356	6.715	30.222	-4.143	-13.246	2.209	1.152	801	1.038	2.286	3.681	-4.929	2.398	1.501
Adózás előtti eredmény	85.052	99.841	184.894	143.836	36.051	3.409	11.162	33.758	-4.143	-13.235	2.796	1.503	801	2.005	2.357	4.284	-4.636	2.832	170
Korrigált működési eredmény	347.621	100.088	447.710	194.390	242.667	124.223	40.285	55.089	7.147	409	7.909	4.099	3.506	12.688	6.566	4.226	1.896	-3.272	1.237
Korrigált összes bevétel	874.392	-9.482	864.910	384.587	449.345	207.493	72.811	92.965	20.375	7.580	22.696	14.909	10.516	46.423	17.447	6.692	22.284	-3.105	-12.340
Korrigált nettó kamatbevétel	653.728	-602	653.126	273.276	365.043	184.041	53.385	72.908	14.254	4.553	16.010	12.088	7.804	20.042	15.490	66	4.486	-3.105	-2.130
Korrigált nettó díjak, jutalékok	201.757	-34.821	166.936	91.507	71.612	21.990	17.020	18.208	2.269	1.671	4.878	3.101	2.475	3.876	-2.555	6.690	-259	0	-59
Korrigált egyéb nettó nemkamat jellegű bevételek	18.907	25.941	44.848	19.804	12.690	1.462	2.406	1.849	3.852	1.356	1.808	-280	257	22.505	4.512	-64	18.057	0	-10.151
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-526.771	109.570	-417.201	-190.197	-206.678	-83.270	-32.526	-37.876	-13.228	-7.171	-14.787	-10.810	-7.010	-33.735	-10.881	-2.466	-20.388	-167	13.576
Kockázati költségek összesen	-262.569	-9.890	-272.459	-54.093	-206.616	-120.814	-29.123	-21.331	-11.290	-13.644	-5.113	-2.596	-2.705	-10.683	-4.209	58	-6.532	0	-1.067
Korrigált értékesztésképes a hitelezési és kihelyezési vesztésekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-262.569	28	-262.541	-48.899	-204.318	-121.310	-27.431	-20.723	-11.109	-13.002	-5.142	-2.594	-3.007	-7.544	-4.413	0	-3.131	0	-1.780
Egyéb értékesztés (korrigált)	0	-9.918	-9.918	-5.194	-2.298	496	-1.692	-608	-181	-642	29	-2	302	-3.139	204	58	-3.401	0	713
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)¹	0	9.643	9.643	3.539	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.104	0
Társasági adó	-20.944	-18.068	-39.012	-28.957	-9.985	-1.053	-4.447	-3.536	0	-11	-587	-351	0	-967	-71	-603	-293	-434	1.331
Szegmensvezetők	10.381.047	0	10.381.047	6.454.938	4.597.110	940.320	617.730	1.343.595	449.789	86.136	538.112	425.219	196.209	552.425	325.716	9.742	216.967	1.561.552	-2.784.978
Szegmenskötelezettségek	8.871.715	0	8.871.715	5.210.465	3.921.006	762.414	504.495	1.122.843	420.689	62.086	475.231	398.191	175.057	444.291	294.859	2.315	147.117	865.010	-1.569.057

"-" jelenti: céltartalékok, értékesztések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nél 715 millió forint összegben; járulékos és alárendelt kölcsöntételek vásárláson elért nyereséget 6.104 millió forint összegben; saját részvénycsere ügylet eredményét 2.824 millió forint összegben.

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

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

1) Akvizíció Horvátországban

A vételár kiegyenlítésével 2014. április 24-én lezárult a Csoport horvátországi bankvásárlási tranzakciója. Az OTP banka Hrvatska d.d. 2014. január 31-én írta alá a horvátországi Banco Popolare Croatia d.d. 98,37%-os részesedésének megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A tranzakció engedélyezéséhez szükséges kérelmek benyújtását követően a Horvát Nemzeti Bank jóváhagyta a befolyásoló részesedés megszerzését. Az akvizícióval az OTP banka Hrvatska d.d. elsősorban észak-horvátországi, zágrábi és szlavóniai pozícióit erősíti, különösen a lakossági hitelezési területen.

2) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

3) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság

Részletesen kifejtve a 28. sz. jegyzetben.

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

1) Akvizíció Romániában

2014. július 30-án az OTP Bank Romania S.A. 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 S.A. piaci részaránya 2,1%-ra növekszik, és ezzel a szektor 11. legnagyobb szereplőjévé válik.

2) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

Részletesen kifejtve a 2.27. sz. jegyzetben.

44. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA

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

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

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

A Csoport teljesítményének alakulásából meghatározó súlyt képviselő orosz és ukrán leányvállalatok gazdasági környezetét tekintve, 2014 első felében Oroszország esetében a gazdaság növekedése tovább mérséklődött, míg Ukrajnában további gazdasági visszaesés következett be. A kialakult ukrán helyzet rendkívül súlyosan érintette a gazdaságot, az idei évben akár 7,5%-kal is csökkenhet az ukrán GDP. Oroszországban az ország ellen bevezetett gazdasági szankciók az év első felében még nem jártak érdemi hatással, azonban a nyugati országok szankciói, illetve az ennek nyomán elrendelt orosz ellenlépések az év második felében az orosz gazdaságot is negatívan érinthetik. Az import-korlátozások miatt várható, hogy az amúgy sem alacsony orosz infláció tovább gyorsul majd. A gyorsuló infláció csökkenti a reálbéreket, de az eddig dinamikus bővülő hitelezés is lelassult; 2014 első felében a GDP arányos nettó lakossági hitelkihelyezés 1,9%-ra lassult, az előző év azonos időszakában látott 3,2% után. Mivel az elmúlt évek gazdasági növekedésében jelentős szerepe volt a lakossági fogyasztás alakulásának, ezért annak lelassulása visszahúzó erőt jelenthet majd az orosz gazdaság számára.

Növekedési Hitelprogram

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

- A Növekedési Hitelprogram első fázisa 2013. június 1-jétől szeptember 30-ig tartott. A program keretében a Jegybank fedezet biztosítása mellett legfeljebb 10 év futamidejű, 0 százalékos kamatozású, forint refinanszírozási hitelt nyújtott a bankok számára, melyet azok továbbhitelezhetek kis- és középvállalkozásoknak legfeljebb 2,5%-os kamatmarzs felszámítása mellett. A kamatmarzsnak tartalmaznia kellett minden díj- és jutaléktételt, valamint az esetlegesen igénybe vett hitelgarancia költségét is. A hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási hitel futamideje megegyezett a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek futamidejével. A programnak két pillére volt:
 - az első pillér célja új forinthitelek nyújtása és forinthitelek kiváltása,
 - a második pillér célja deviza hitelek kiváltása.Az első két pillér keretében összesen a Bankrendszer rendelkezésre bocsátott hitelösszeg 750 milliárd forint volt, végül a keretösszeg 94%-ára, 701 milliárd forintra kötöttek hitelszerződést a bankok.
- A teljes 701 milliárd forint összegből az első pillérben 472, a másodikban 229 milliárd forintra kötöttek hitelszerződést. Az első pillérben 61% volt az új hitelek aránya.

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

A Csoport a Növekedési Hitelprogram első szakasza során a bankok közül a legnagyobb kihelyezőként 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket a szerződéses időszak végéig. A 91 milliárd forintnyi szerződéses összegből 71 milliárd forint az első pillér keretében valósult meg. Az első pilléren belül az új kihelyezések aránya 61% volt. December végéig a program két szakaszának keretén belül folyósított hitelek állománya a Csoport mérlegében összesen 87 milliárd forintot tett ki (1. szakasz hitelei: 84, 2. szakasz hitelei: 3 milliárd forint).

A második szakaszban a Csoport 2014. augusztus elejéig összesen 61 milliárd forintot meghaladó összegben kötött hitelszerződéseket. Ezen felül több mint 41 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződéskötésre.