



**OTP BANK NYRT.**

**2013. ÉVI ÉVES JELENTÉSE**

**BUDAPEST, 2014. ÁPRILIS 25.**

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2013. évi gazdálkodására vonatkozó Éves Jelentésünket, amely a Bank 2014. április 25-i Közgyűlése által elfogadott, auditált éves beszámolón alapszik.

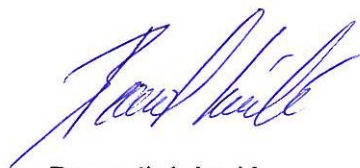
Az OTP Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az Éves Jelentésünk a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tény, amely a Bank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2014. április 25.

Tisztelettel



Dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató



Bencsik László  
vezérigazgató-helyettes

## TARTALOM

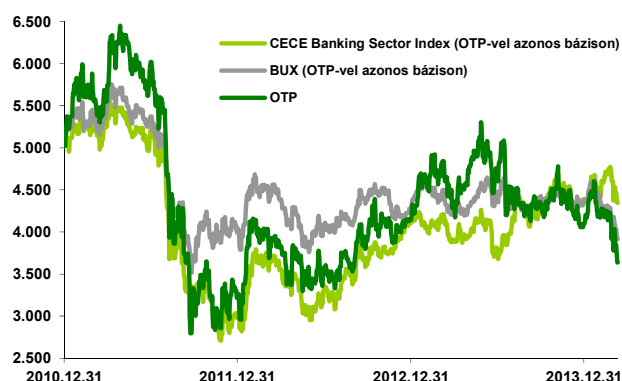
|                                                                                                                  |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>AZ OTP BANK NYRT. 2013. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE</b>                                                              | <b>4</b>   |
| <b>A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2013. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL (MSzSz, IFRS)</b> | <b>45</b>  |
| <b>AZ OTP BANK NYRT. 2013. ÉVI EGYEDI BESZÁMOLÓJA (MSzSz)</b>                                                    | <b>50</b>  |
| <b>AZ OTP BANK NYRT. 2013. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA (IFRS)</b>                                               | <b>165</b> |
| <b>EGYÉB INFORMÁCIÓK</b>                                                                                         | <b>263</b> |

## 2013. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ<sup>1</sup> ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

| Eredménykimutatás                                                                    | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| <b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>                                            | <b>122.586</b>    | <b>64.108</b>     | <b>-48%</b>   |
| <b>Korrekciós tételek (összesen)</b>                                                 | <b>-27.363</b>    | <b>-81.775</b>    | <b>199%</b>   |
| <b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrekciós tételek hatása nélkül | <b>149.949</b>    | <b>145.882</b>    | <b>-3%</b>    |
| Adózás előtti eredmény                                                               | 192.192           | 184.894           | -4%           |
| Működési eredmény                                                                    | 449.664           | 447.710           | 0%            |
| Összes bevétel                                                                       | 844.553           | 864.910           | 2%            |
| Nettó kamatbevétel                                                                   | 650.319           | 653.126           | 0%            |
| Nettó díjak, jutalékok                                                               | 151.570           | 166.936           | 10%           |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek                                               | 42.664            | 44.848            | 5%            |
| Működési kiadások                                                                    | -394.890          | -417.201          | 6%            |
| Kockázati költségek                                                                  | -253.692          | -272.459          | 7%            |
| Egyedi tételek                                                                       | -3.779            | 9.643             | -355%         |
| Társasági adó                                                                        | -42.243           | -39.012           | -8%           |
| <b>Főbb mérlegtételek (zároállományok)</b>                                           | <b>2012</b>       | <b>2013</b>       | <b>%</b>      |
| Mérlegfőösszeg                                                                       | 10.113.466        | 10.381.047        | 3%            |
| <b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>                                          | <b>6.433.930</b>  | <b>6.245.210</b>  | <b>-3%</b>    |
| <b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>                                         | <b>7.579.455</b>  | <b>7.480.844</b>  | <b>-1%</b>    |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)                                                | -1.145.525        | -1.235.634        | 8%            |
| <b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>                                                 | <b>6.536.735</b>  | <b>6.866.606</b>  | <b>5%</b>     |
| Kibocsátott értékpapírok                                                             | 643.123           | 445.218           | -31%          |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke                                                  | 291.495           | 267.162           | -8%           |
| Saját tőke                                                                           | 1.514.553         | 1.509.332         | 0%            |
| <b>Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján</b>                                | <b>2012</b>       | <b>2013</b>       | <b>%-pont</b> |
| ROE (korrigált adózott eredményből)                                                  | 10,2%             | 9,6%              | -0,6%p        |
| ROA (korrigált adózott eredményből)                                                  | 1,5%              | 1,4%              | -0,1%p        |
| Működési eredmény marzs                                                              | 4,43%             | 4,37%             | -0,06%p       |
| Teljes bevétel marzs                                                                 | 8,31%             | 8,44%             | 0,13%p        |
| Nettó kamatmarzs                                                                     | 6,40%             | 6,37%             | -0,03%p       |
| Működési költség/mérlegfőösszeg                                                      | 3,89%             | 4,07%             | 0,18%p        |
| Kiadás/bevétel arány                                                                 | 46,8%             | 48,2%             | 1,5%p         |
| Kockázati költség/bruttó hitelállomány                                               | 3,11%             | 3,51%             | 0,40%p        |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg                                          | 2,50%             | 2,66%             | 0,16%p        |
| Effektív adókulcs                                                                    | 22,0%             | 21,1%             | -0,9%p        |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)                             | 95%               | 89%               | -6%p          |
| Tőkeemfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bazel2                                  | 19,7%             | 19,9%             | 0,2%p         |
| Core Tier1 ráta - Bazel2                                                             | 14,7%             | 16,0%             | 1,3%p         |
| <b>Részvény információk</b>                                                          | <b>2012</b>       | <b>2013</b>       | <b>%</b>      |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)                               | 457               | 240               | -47%          |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)                                   | 563               | 546               | -3%           |
| Záróár (HUF)                                                                         | 4.150             | 4.100             | -1%           |
| Maximum záróár (HUF)                                                                 | 4.391             | 5.302             | 21%           |
| Minimum záróár (HUF)                                                                 | 2.960             | 4.059             | 37%           |
| Piaci kapitalizáció (milliárd euró)                                                  | 4,0               | 3,9               | -3%           |
| Részvényenkénti saját tőke (HUF)                                                     | 5.409             | 5.390             | 0%            |
| Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)               | 4.561             | 4.699             | 3%            |
| Price/Book Value                                                                     | 0,8               | 0,8               | 0%            |
| Price/Tangible Book Value                                                            | 0,9               | 0,9               | 0%            |
| P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)                                  | 9,5               | 17,9              | 89%           |
| P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)                                   | 7,7               | 7,9               | 3%            |
| Átlagos napi forgalom (millió euró)                                                  | 22                | 18                | -18%          |
| Átlagos napi forgalom (millió részvény)                                              | 1,7               | 1,1               | -35%          |

## ÁRFOLYAMALAKULÁS



## MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

|                                                |        |
|------------------------------------------------|--------|
| <b>OTP Bank</b>                                |        |
| Hosszúlejáratú deviza betét                    | Ba1    |
| Pénzügyi erő                                   | D      |
| <b>OTP Jelzálogbank</b>                        |        |
| Jelzáloglevél                                  | Baa3   |
| <b>DSK Bank</b>                                |        |
| Hosszúlejáratú deviza betét                    | Ba1    |
| Pénzügyi erő                                   | D      |
| <b>OTP Bank Oroszország</b>                    |        |
| Hosszúlejáratú deviza betét                    | Ba2    |
| Pénzügyi erő                                   | D      |
| Hosszúlejáratú nemzeti minősítés               | Aa2.ru |
| <b>STANDARD &amp; POOR'S MINŐSÍTÉS</b>         |        |
| <b>OTP Bank és OTP Jelzálogbank</b>            |        |
| Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek | BB     |

<sup>1</sup> A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő melléklet tartalmazza.

## VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2013. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A legfontosabb makrogazdasági mutatókat alapul véve 2013-ban Magyarországon növekedési fordulat következett be: az éves GDP 1,1%-kal bővült, ami alapvető fordulatot jelent a 2012. évi 1,7%-os visszaeséshez képest (2013 negyedik negyedévében a növekedés 2,7% volt év/év). A munkanélküliségi ráta a negyedik negyedévben 9,1%-ra csökkent, a foglalkoztatottak száma 4 millió fölé emelkedett, ami 2001 óta a legmagasabb arány. A háztartások javuló jövedelmi pozíciójának köszönhetően a lakossági fogyasztás növekedésnek indult, 2013 során a kiskereskedelmi forgalom 0,9%-kal bővült év/év (utolsó negyedévében 3%-kal év/év) és némi élénkülés tapasztalható a magánszektor beruházásaiban is. Az év egészét jellemző támogató nemzetközi környezet és a defláció (2013. évi átlagos infláció: 1,7%, 2014. január: 0,0% év/év) lehetővé tette, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2013-ban összesen 275 bázisponttal mérsékelje az alapkamatot.

A kormányzat pénzügyi egyensúly iránti elkötelezettsége változatlan: az államháztartás hiánya az előzetes adatok alapján a GDP 2,5%-a, míg a GDP-arányos államadósság 2013 végén 79,0% volt (-0,8%-pont év/év). A stabil egyensúlyi mutatóknak is köszönhetően a hazai fizetőeszköz az egyik legjobban teljesítő feltörekvő piaci deviza volt az év során, ezzel párhuzamosan a piaci államadósság refinanszírozása biztonságos keretek között és csökkenő költségszint mellett valósult meg. Emellett jelentősen növekedett a lakosság részaránya az állampapír-tulajdonosok között, ami tovább növeli a refinanszírozás biztonságát.

A Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogram első szakaszában a hazai pénzintézetek 701 milliárd forint összegben kötöttek hitelszerződéseket, ezen belül az OTP Csoport 91 milliárd forintnyit. A hitelprogram második szakaszának 2013 októberétől megnyitott első, 500 milliárd forintos keretösszegét döntően új beruházási és forgóeszköz hitelcélokra lehet igénybe venni 2014 végéig. Ennek megfelelően a hitelállomány lassú felfutása várható.

Az év végén több régiós országban is a növekedés gyorsulását láthattuk, ami összefüggésben lehet az éledező külső kereslettel. Különösen a román gazdaság 5,2%-os 2013. negyedik negyedéves GDP-növekedése volt kiemelkedő, ezzel a gazdaság 2013-ban 3,3%-kal bővült. Bulgáriában alacsonyabb a növekedési dinamika (2013: 0,6%), viszont az egyensúlyi mutatók továbbra is kiválóak. A Csoport teljesítményének alakulásából meghatározó súllyal részesülő Oroszország és Ukrajna esetében a gazdaság növekedése 2013-ban egyaránt mérséklődött. Az orosz piacon ez részben strukturális problémákra, részben a szigorúbb jegybanki szabályozásra vezethető vissza, Ukrajnában viszont 2013. november végétől eszkalálódott a belpolitikai helyzet. Az Oroszországgal megkötött – időközben felfüggesztett – pénzügyi csomag csak rövid időre stabilizálta a helyzetet: az ország devizatartalékai végesen fogynak, a folyamatos jegybanki beavatkozások révén eddig mesterségesen erős szinten tartott hrvnya gyors ütemben veszít értékéből, egymást követik a hitelminősítői leértékelések, a szuverén CDS jóval 1.000 bázispont fölött van. A jelenlegi helyzetben megnőtt egy nagyobb volumenű IMF-EU hitelszerződés megkötésének esélye.

Összességében elmondható, hogy az OTP Csoport tagországainak többségében 2014-ben javuló gazdasági teljesítmény prognosztizálható, mely várhatóan együtt jár a hitelportfóliók lassú növekedésével is.

**Konszolidált eredményalakulás: 146 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, javuló bevételi és stabil nettó kamatmarzs, a második félévtől jelentősen lassuló portfólióromlás, a magas kockázati költségeknek köszönhetően éves szinten 4,4%-ponttal javuló céltartalék-fedezettség**

A Bankcsoport konszolidált számviteli eredménye éves szinten 122,6 milliárd forintról 64,1 milliárd forintra csökkent. A visszaesés mögött elsősorban a negatív eredményhatású korrekciós tételek háromszorozódása áll. Egyrészt a 28,9 milliárd forintnyi magyarországi pénzintézeti különadót 13,2 milliárd forintos egyszeri tranzakciós illeték is növelte (mindkettő társasági adó után). Emellett a szlovák bankadó éves szinten kb. 1 milliárd forintnyi terhet jelentett. Továbbá leírásra került az ukrán leánybank kapcsán konszolidált szinten, IFRS szerint nyilvántartott 64,0 milliárd forintnyi goodwillből 37,2 milliárd forint. A teljes leírásból 6,4 milliárd forint a tőkével, 30,8 milliárd forint az eredménnyel szemben került elszámolásra. Szintén korrekciós tételt jelentett továbbá a magyar Gazdasági Versenyhivatal által az OTP Bankra kiszabott (de utóbbi által megfellebbezett) 3,2 milliárd forint bírság (társasági adó után), valamint az OTP Core által fizetendő, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba történő átvézetéséhez kapcsolódó egyszeri adóteher (5,5 milliárd forint)<sup>2</sup>. A felsorolt korrekciós tételek összesen közel 82 milliárd forintra rúgtak 2013-ban.

<sup>2</sup> Az általános kockázati céltartalék korábban elsődleges tőkeelemként volt figyelembe vehető a magyar számviteli szabályok szerint számított egyedi tőkeegyelelési mutatóban. Azonban a 2014. január 1-jétől életbe lépő új CRR ('Capital Requirements Regulation') az általános kockázati céltartalékot nem ismeri el elsődleges tőkeelemként. A CRR-rel párhuzamosan 2014. január 1-jétől életbe lépő új magyar hitelintézeti törvény azonban lehetőséget adott a Bank mérlegében szereplő 29,1 milliárd forintnyi általános kockázati céltartalék átvézetésére az eredménytartalékba 2013. december 31-i fordulónappal, így az átvézetett általános kockázati céltartalék a felmerülő adófizetési kötelezettséggel csökkentett összege továbbra is elsődleges tőkeelemként vehető figyelembe. Az átvézetett általános kockázati céltartalék után az érvényes jogszabályoknak megfelelően a banknak 19%-os hitelintézeti hozzájárulást kellett fizetnie.

A Bankcsoport számviteli eredményén belül csökkent a magyarországi alaptervekenység eredménye (2012: 68, 2013: 34 milliárd forint) és a külföldi leányvállalatok eredménye is (2012: 60, 2013: 24 milliárd forint). A külföldi leányvállalatok profit-hozzájárulása 49%-ról 37%-ra mérséklődött. A Bankcsoport 2013. évi korrigált adózott nyeresége 146 milliárd forint volt, szemben a 2012-ben realizált 150 milliárddal.

Kedvező fejlemény, hogy az éves konszolidált bevétel egyedi tételek nélkül tovább nőtt, 865 milliárd forintos nagysága 2%-os növekedést jelent. Ezen belül a nettó kamateredmény minimálisan nőtt a mérséklődő magyar- és bolgár-, illetve a bővülő orosz- és ukrán kamateredmény együttes hatásaként, a nettó díj- és jutalékbevétele pedig 10%-kal javult. A konszolidált működési költségek 6%-kal nőttek év/év.

A konszolidált árfolyamszűrt hitelállomány 1%-kal esett vissza év/év, a változás döntően az OTP Core 7%-kal, valamint a DSK Bank 2%-kal csökkenő állományának a következménye. Öröndetes ugyanakkor, hogy több év után megállt a portfólió csökkenése Ukrajnában, Montenegróban pedig már látványos (+9%-os) emelkedés következett be. A jelzáloghitel állományok gyakorlatilag minden piacon csökkentek, egyedüli kivétel Szlovákia volt. Ugyanakkor a fogyasztási hitelezés dinamikája erős maradt (+9%), a legnagyobb éves állománybővülés Szlovákiában (+175%), Ukrajnában (+126%), Romániában (+98%) következett be, de az orosz, szerb és montenegrói leánybankok esetében is kétszámjegyű volt a portfólió bővülése (rendre 10%, 26% és 20%).

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 5%-kal bővült év/év, legnagyobb mértékben Romániában és Szerbiában, de abszolút súlyánál fogva jelentős volt az OTP Core (+5%) és a DSK (+6%) éves állomány gyarapodása is. Egyedül a CKB esetében csökkent a betétállomány. A Csoport nettó hitel/betét mutatója (89%) az elmúlt egy évben 5%-ponttal mérséklődött.

A Bankcsoport stabil likviditási pozíciói nem indokoltak devizában denominált tőkepiaci forrásbevonást, miközben a banküzem által termelt folyamatos többletlikviditás lehetővé tette a nettó swap állomány csökkentését. 2013. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka közel 6 milliárd eurónak megfelelő összeg volt, és az év végére a Bank teljes mértékben megújította 2014-ben esedékes deviza swap lejáratait is. 2013-ban a Csoport a lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényből 70,1 millió eurónyit, a 2015-ben lejárat alárendelt kölcsöntőke kötvényből 12,5 millió eurónyit vásárolt vissza.

2013 pozitív fejleménye, hogy miközben a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya – részben a hitelfortfólió zsugorodása miatt – év/év enyhén tovább nőtt, az év második felétől a ráta már csökkent, ami mögött leírások és értékesítések is állnak. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya az év végén 19,8% volt (a DPD90+ arány %-pontos változása: 2013 1Q: +0,8, 2Q: +0,9, 3Q: -0,1, 4Q: -0,9). Ami az OTP Csoport legfontosabb piacait illeti, a DPD90+ ráta Magyarországon 1,3%-ponttal, Bulgáriában 1,7%-ponttal, Oroszországban 1,5%-ponttal nőtt, míg Ukrajnában 1,8%-ponttal csökkent év/év.

Ugyanakkor a portfóliók minőségének alakulásáról realisabb képet fest az árfolyamszűrt DPD90+ hitelképződés, ennek volumene 2013-ban 190 milliárd forint volt, szemben a 2012. évi 222 milliárd forinttal. Főként három ország esetében számottevő a volumen csökkenése: az OTP Core-nál a DPD90+ állomány 31 milliárd forinttal nőtt (2012: +75), a bolgár DSK-nál 15 milliárddal (2012: +23), míg Ukrajnában 24 milliárd forinttal (2012: +32). Ugyanakkor Oroszországban a portfólióromlás gyorsult, a DPD90+ állomány 89 milliárd forinttal nőtt, szemben a 2012. évi 54 milliárd forinttal.

A kockázati költségek éves szinten 272 milliárd forintra nőttek (+7%). Ennek hatására a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége csoportszinten tovább javult (2013: 84,4%, +4,4%-pont év/év). Ezen belül kiemelkedő volt a fedezettség-javulás éves mértéke Oroszországban (+14,3%-pont), illetve Szerbiában (+26,8%-pont), továbbá az OTP Core-nál és a DSK Banknál (egyenként +3,3%-pont).

**OTP Core: 50%-kal csökkenő számviteli, 21%-kal javuló korrigált adózott eredmény, csökkenő kamatmarzs és hitelállomány, jelentősen alacsonyabb kockázati költség és tovább lassuló portfólióromlás**

A Csoport **magyarországi alaptervekenysége** 2013-ban közel 115 milliárd forintos korrekciós tételeket nem tartalmazó adózott eredményt ért el (+21% év/év), ugyanakkor az éves számviteli eredmény 68 milliárd forintról 34 milliárd forintra csökkent (-50%). Az éves korrigált profit jelentős javulása mindenekelőtt a kockázati költségek 40%-os mérséklődésének következménye, miközben a működési eredmény 8%-kal csökkent – egyrészt az alacsonyabb nettó kamateredménynek (-7% év/év), illetve a működési költségek 4%-os emelkedésének eredőjeként. Az éves kamatmarzs (4,31%) 27 bázispontos zsugorodása mögött elsősorban a csökkenő alapkamat áll.

Kedvező, hogy a portfólióromlás üteme tovább lassult, melyben az éves átlagban stabil forint és az árfolyamgát növekvő igénybevétele egyaránt szerepet játszott. A kockázati költség jelentős mérséklődése mellett számottevően javult a 90 napon túli késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége (85,2% +3,3%-pont év/év).



A hitelállomány éves szinten 7%-kal zsugorodott árfolyamszűrt. A lakossági portfólió mind a jelzáloghitelek (-9%), mind a fogyasztási hitelek (-5%) esetében csökkent, az önkormányzati hitelek 21%-os éves visszaesése döntően az állami adóssághozjáról való áttérítést tükrözi. Az OTP Core könyveiben 2013 év végén szereplő 211 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 102 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn. Kedvező ugyanakkor, hogy részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya<sup>3</sup> az OTP Banknál éves szinten 8%-kal tovább emelkedett, míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya 8%-kal csökkent. Az OTP Csoport részesedése a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában tovább nőtt (2013 4Q: 12,4%, +1,8%-pont év/év).

A bankszektor egészére jellemző mérsékelt hitelfolyósítás mellett az OTP lakossági piaci részesedése stabilan magas: az újonnan folyósított jelzáloghitelek esetében 2013 során 29%, a személyi hitelekénél 52%.

Az árfolyamkorrigált betétállomány retail kötvényekkel együtt éves szinten 1%-kal nőtt. A lakossági betétek és retail kötvények állományának 11%-os év/év visszaesése a lakosságnak kínált alternatív befektetési formák (állampapírok, befektetési alapok) kiszorító hatásának a következménye. Mindezt ellensúlyozta a corporate betétek 20%-os gyarapodása. A nettó hitel/betét mutató 66%-ra csökkent (-7%-pont év/év).

A magyar **Merkantil Csoport** 2013-ben bankadó nélkül 2 milliárd forintos adózott nyereséget realizált, mely négyszerese az előző évinél. A javulás a kockázati költségek 42%-os mérséklődésének a következménye, a működési eredmény 20%-kal esett év/év. A DPD90+ ráta (14,5%) az év közben megvalósult hiteleladások és leírások hatására éves szinten jelentősen javult, a céltartalék fedezettség kismértékben csökkent (92,0%). Az árfolyamszűrt teljes bruttó hitelállomány tovább csökkent (-4% év/év), annak ellenére, hogy az új gépjárműhitel kihelyezések volumene 19%-kal bővült év/év.

Az **OTP Alapkezelő** 12 havi adózott eredménye bankadó és egyszeri tételek nélkül 3,6 milliárd forint volt, ami lényegesen magasabb az előző évinél (+76% év/év). A nettó díj- és jutalék bevételek az elmúlt évben 42%-kal bővültek, ami az egyéb megtakarítási formákhoz képest lényegesen nagyobb népszerűségnek örvendő alapkezelt termékeknek köszönhető. Az alap- és vagyonkezelt állomány 28%-kal bővült év/év (2013 végén: 1.384 milliárd forint). A társaság megőrizte vezető pozícióját a hazai alapkezelési piacon, részesedése 1%-ponttal emelkedett év/év (26,9%).

**Külföldi csoporttagok eredménye: kiváló bolgár, jelentősen javuló ukrán profit, nyereséges működés Horvátországban, Szlovákiában és Montenegróban, masszív eredménycsökkenés Oroszországban, továbbra is veszteséges román és szerb operációk**

A **bolgár DSK Bank** 30,2 milliárd forintos éves adózott eredménye 25%-kal jobb az előző évinél és megközelíti a 31 milliárd forintos 2008. évi rekorderedményt. A működési eredmény 7%-os mérséklődése mellett a kockázati költségek 32%-os csökkenése volt a mozgatója a javuló eredményességnek. Kedvező fejlemény, hogy a portfólióromlás jelentős lassulása mellett a DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége az alacsonyabb kockázati költség ellenére is számottevően javult (2013: 88,1%, +3,3%-pont év/év). A nettó kamatbevételek éves szinten minimálisan csökkentek, az éves nettó kamatmarzs továbbra is stabil (5,5%). A bank árfolyamszűrt hitelportfóliója 2%-kal csökkent év/év – ezen belül egyedül a fogyasztási hitelek állománya bővült szerény mértékben (1%) –, ugyanakkor a bank kiváló működésének és reputációjának köszönhetően a betétállomány árfolyamszűrt 6%-kal emelkedett, mindeközben a betétarázás hatékony maradt. A bank nettó hitel/betét mutatója éves szinten 10%-ponttal csökkent és 90% alá esett.

Az **orosz leánybank** a kimagasló 47,2 milliárd forintos előző évi profit után 2013-ban mindössze 2,4 milliárd forintos adózott eredményt produkált. A masszív visszaesés egyértelműen a kockázati költségek növekedésének tudható be (+99% év/év). Ennek oka a portfólióromlás gyorsulása volt: az árfolyamszűrt DPD90+ állomány képződés a 2012. évi 54 milliárd forintról 2013-ban 89 milliárd forintra nőtt. Továbbá a nemteljesítő hitelek céltartalék fedezettségét is emelni kellett (2013 4Q: 106,6%, +14,3%-pont év/év), mert romlott a behajtás hatékonysága. A DPD90+ ráta viszonylag szerény mértékben emelkedett év/év (16,6%-ról 18,1%-ra), igaz a rátát nagyban javította a 2013. utolsó negyedévében megvalósított portfólió eladás és leírás. A bevételek 7%-kal emelkedtek év/év, ezen belül a nettó kamatbevételek 8%-kal, míg a díj- és jutalékbevételek 5%-kal bővültek. A működési költségek 16%-kal nőttek, emiatt a működési eredmény mindössze 2%-kal haladta meg az előző évit. A bank éves nettó kamatmarzsa 18,7%-os volt (+77 bázispont év/év). A fogyasztási hitelek állománya a menedzsment törekvéseivel összhangban csak 10%-kal bővült, a fő hangsúly a működés jövedelmezőségének, illetve a behajtási tevékenység hatékonyságának javítására került. Az éves áruhitel folyósítás 68 milliárd rubel volt (-6,3% év/év), ezen belül a negyedik negyedéves folyósítás jelentősen csökkent (2013 4Q: 17,8 milliárd rubel, -29% év/év).

<sup>3</sup> MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.



Az **ukrán leánybank** a 2012. évi 0,5 milliárd forintos profit után 2013-ban 6,7 milliárd forintos adózott eredményt el. A működési eredmény 20%-kal javult év/év a bevételek 13%-os növekedésének, illetve a kiadások mérsékelte, 5%-os emelkedésének eredményeként. A kockázati költségek 5%-kal a bázisévi szint alatt alakultak. Folytatódott a fogyasztási hitelek dinamikus növekedése (+126% év/év) – ezen belül a személyi hitelek állománya majd hatszorosára, a kártyahitel portfólió pedig két és félszeresére bővült –, melyhez elsősorban a vállalati betétek gyarapodása szolgált forrásul. A magas marzstartalmú fogyasztási hiteleknek köszönhetően tovább javult a bank nettó kamatmarzsa (éves marzs: 8,40%, +1,47%-pont év/év). 2013 során a DPD90+ arány 36,4%-ról 34,6%-ra mérséklődött, céltartalék fedezettsége 79,6%-os volt (+0,7%-pont év/év).

A **román leánybank** vesztesége csökkent: az előző év 5,5 milliárd forintos negatív eredményét 2013-ban sikerült 4,1 milliárd forintra mérsékelni. Az üzleti teljesítmény javulása egyrészt az éves működési eredmény 10%-os javulásának, továbbá a kockázati költségek hasonló arányú csökkenésének köszönhető. A kamateredmény mérséklődése a betétállomány jelentős gyarapodásához kötődő magasabb kamatkiadásnak tudható be. A nettó hitel/betét mutató éves szinten 48%-ponttal csökkent. A hitelezési tevékenységben a fókusz a fogyasztási hiteleken volt, állományuk év/év közel duplázódott, ezen belül a személyi hitelek állománya 104%-kal bővült. A javuló hitelezési tevékenység és emelkedő betétállományok is hozzájárultak az év/év 35%-kal magasabb díj- és jutalékbevételekhez. Az alacsonyabb kockázati költségek ellenére a DPD90+ állomány fedezettsége 2,8%-ponttal javult.

A **horvát leánybank** 2013-ban is nyereséges maradt, bár adózott eredménye (2,2 milliárd forint) 41%-kal elmarad az előző évi teljesítménytől. Ez részben a gyengébb működési eredménnyel (-7% év/év), illetve a magasabb kockázati költségek (+37%) együttes hatásával magyarázható. Utóbbi a hosszabb ideje gyengélkedő makrogazdasági környezet miatt növekvő DPD90+ arány velejárója, de a kockázati költségeket növelte, hogy a horvát leánybank a svájci frank hitelekkel kapcsolatos perekkel összefüggésben is képzett céltartalékot. A hitelportfólió bővülését elsősorban az önkormányzati állományok érdemi növekedése befolyásolta.

A **szlovák leánybank** a 2012-es év 1,2 milliárd forint veszteségével szemben 2013-ban hasonló nagyságú profitot produkált (bankadó nélkül). Ebben egyaránt szerepet játszott a 19%-kal javuló működési eredmény, illetve a jelentősen, éves szinten 41%-kal mérséklődő kockázati költség. A javuló makrogazdasági környezetet kihasználva számottevően, év/év 14, illetve 9%-kal bővült a bank árfolyamszűrt hitel- és betétállománya. Ezen belül a lakossági szektor volt a fő húzóerő: a retail hitelportfólió 17%-kal, a betétek pedig 10%-kal gyarapodtak. A DPD90+ hitelek aránya 0,4%-ponttal 11,5%-ra mérséklődött év/év, fedezettsége 58,1% volt.

A **szerb leánybank** az előző évi 4,9 milliárd forintos veszteség után 2013-ban 13,2 milliárd forintos negatív eredményt realizált. A veszteség a kockázati költségek éves szinten 13,6 milliárd forintos nagyságának a következménye. A leánybank működéséről ugyanakkor realisabb képet ad, hogy a jelentősen javuló nettó kamatbevételek (+48% év/év), illetve a 11%-kal csökkenő működési költségek eredményeként a működési eredmény 409 millió forint volt, szemben az előző év 1,7 milliárd forintos negatív eredményével. A fogyasztási hitelek érdemi (+26%) bővülése jelentősen javította a nettó kamatmarzst (4,35%, +1,84%-pont év/év). A nem teljesítő hitelek aránya 48,9%-ra csökkent (-3,7%-pont), fedezettségük pedig a magas céltartalékolásnak köszönhetően közel 27%-ponttal 82,6%-ra emelkedett.

A **montenegrói CKB Bank** három év veszteséges működését követően 2013-ban ismét profitot produkált (801 millió forint). A kedvező fordulat az éves működési eredmény 24%-os javulásának, illetve a kockázati költségek 60%-os mérséklődésének köszönhető. A hitelállomány több éves visszaesést követően újra növekedésnek indult (+9%), ezen belül a fogyasztási hitelportfólió 20%-kal nőtt. A kedvező likviditási pozíció ugyanakkor nem indokolt aktívabb betétgyűjtést, az állomány 9%-kal mérséklődött. A 90 napon túli késedelmes hitelállomány csak kismértékben nőtt, a fedezettség a csökkenő kockázati költségek ellenére is javult (81,2%).

### **Konszolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (BASEL II alapú)**

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált tőke megfelelési mutatója december végére 19,9%-ot ért el (+0,2%-pont év/év), az elsődleges tőke (Tier1 ráta) nagysága 17,4%-ot tett ki, a Core Tier1 ráta pedig 16,0% volt (+1,4%-pont év/év). A Core Tier1 ráta éves javulása mögött a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg csökkenése és a nyereséges működés állnak. Az OTP Bank egyedi tőke megfelelési mutatója 2013 végén 23,0% volt (+2,5%-pont év/év). A szerb Cégbíróóság 2013. január 17-én jegyezte be az OTP banka Srbijának a magyarországi OTP Bank által 2012 decemberében nyújtott mintegy 4,5 milliárd dinár összegű tőkeemelését. 2013. második negyedévben a montenegrói CKB Bank 10 millió euró alárendelt kölcsöntőke juttatásban részesült, mely a harmadik negyedév során tőkére lett konvertálva, továbbá a negyedik negyedévben újabb 7 millió euró összegű alárendelt kölcsöntőke juttatásra került sor.

### Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank, illetve a Csoport minősített bankjainak hitelbesorolása az elmúlt évben az alábbiak szerint változott a Moody's-nál: az adósminősítés 2012 decemberében kezdett felülvizsgálatát lezárva 2013. február 14-én megerősítésre került az OTP Bank és Jelzálogbank „Ba1”-es besorolása (negatív kilátás), a pénzügyi erő azonban „D+/ba1”-ről „D/ba2”-re romlott. Ennek megfelelően az OTP Bank devizaadós besorolása „Ba1/BB”, az OTP Jelzálogbank jelzálogleveleinek besorolása „Baa3”. 2013. február 15-én a DSK Bank „Baa3” hitelbesorolása „Ba1”-re csökkent (kilátás negatív), míg az OTP Bank Oroszország „Ba2” minősítése (kilátás negatív) változatlanul maradt. Az ukrán bank devizabetét minősítése a szuverén leminősítést követően, 2013. szeptember 25-én „Caa1”-ről „Caa2”-re romlott, a besorolást leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte a Moody's. Az ukrán bank hitelbesorolásának további romlása a mérlegzárást követő időszakban történt. 2013 végén a bolgár DSK Bank már csak unsolicited besorolással rendelkezik a Moody's részéről (Ba1). A Csoport minősített bankjainak hitelbesorolása az elmúlt évben nem változott sem az S&P, sem pedig a Fitch esetében.

A Bank tulajdonosi struktúráját tekintve, 2012 végéhez képest a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. jelent meg az 5%-ot meghaladó befolyással bíró tulajdonosok között (5,10%). 2013. december végén további négy befektető rendelkezett 5%-ot meghaladó befolyással: a Rahimkulov család (9,00%), a Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,68%), a Groupama Csoport (8,40%), valamint a Lazard Csoport (5,58%).

### MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

#### Magyarország

- 2014. február 12-én az Európai Bíróság főtanácsnoka iránymutatásul szolgáló véleményt tett közzé a magyar devizahitelek ügyében.
- A Központi Statisztikai Hivatal február 14-én jelentette be, hogy a 2013. negyedik negyedévi GDP 2,7%-kal növekedett az előző évhez képest, ami 2006 utolsó negyedéve óta a legerősebb dinamika.
- Az önkormányzati hitelállomány további alakulása szempontjából meghatározó a várhatóan 2014. február 28-ig megvalósuló következő önkormányzati adósságkonszolidáció, melynek keretében a Kormány minden magyar önkormányzattól átvállalja a maradék banki adósságát. Ennek az OTP-nél 2014. első negyedévben várható negatív állományi hatása kb. 64 milliárd forint lehet. Az OTP Bank könyveiben 2013. december 31-én fennálló 211 milliárd forintnyi önkormányzati-, állami- és közszolgálati hitelállományból 102 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn. Az adósságátvállalás újabb fordulója 102 milliárd forintot érint, melyből 64 milliárd forint végtörlesztésre kerül, 38 milliárd forint pedig refinanszírozásra az OTP Bank által az Államadósság Kezelő Központ számára nyújtandó hitelből.

#### Oroszország

- 2014. február 21-én az orosz pénzügyminiszter bejelentette, hogy az Ukrajnának – még 2013 decemberében – megígért 15 milliárd dolláros pénzügyi csomag részeként az újabb, 2 milliárd dollárnyi finanszírozást átmenetileg felfüggesztik és azt az új ukrán kormány megalakításához kötik.
- Március 3-án az orosz jegybank a rubel védelmében 5,5%-ról 7%-ra emelte az alapkamatot.
- Március 6-án az OTP Bank Oroszország egy összesen 6 milliárd rubel névértékű kötvényéből 5,7 milliárd rubel névértéknyit visszafizetett a befektetőknek – a kötvényhez kapcsolódó put opciók egy évvel a lejárat előtti lehívásának eredményeként.

#### Ukrajna

- 2014. január 28-án az S&P 'CCC+/C' fokozatra rontotta Ukrajna hosszú- és rövid lejáratú deviza adós-besorolását, míg a hrvnya adósbesorolásokat megerősítette. A kilátások negatívak.
- Január 31-én a Moody's 'Caa1'-ről 'Caa2'-re rontotta Ukrajna államkötvény besorolását. A kilátás negatív.
- Február 5-én a szuverén leminősítést követően a Moody's 'Caa2'-ről 'Caa3'-ra rontotta az OTP Bank Ukrajna hosszú lejáratú deviza betét minősítését, a hrvnya betét minősítését megerősítette. A kilátás negatív.
- Február 7-én a Fitch 'B-' szintről 'CCC' szintre módosította Ukrajna hosszú lejáratú deviza adós-minősítését, a hrvnya adós-minősítést megerősítette 'B-' szinten. A minősítések kilátása negatív.
- Február 21-én az S&P 'CCC+' szintről 'CCC' szintre rontotta Ukrajna hosszú lejáratú deviza adósságát, és megerősítette a hosszú lejáratú 'C' hrvnya adós-besorolást.
- Az ukrán parlament február 22-én elmozdította posztjáról Viktor Janukovics államfőt és május 25-re előrehozott választásokat írt ki.
- A frissen megválasztott ukrán jegybankelnök február 26-án bejelentette, hogy Ukrajna pénzügyi mentőcsomagot kér a Nemzetközi Valutaalaptól.

- Február 28-án az ukrán nemzeti bank napi 15 ezer hrivnyában korlátozta a bankokból kivehető idegen deviza értékét.

### **Bulgária**

- 2014. január 10-én a Fitch megerősítette Bulgária 'BBB-' szintű hosszú lejáratú devizaminősítését és 'BBB' szintű hosszú lejáratú leva minősítését, a kilátás stabil.

### **Románia**

- A román jegybank 2014. január 8-án 15%-ról 12%-ra csökkentette a lej kötelezettségek kötelező tartalékrátáját, míg külföldi deviza esetén 20%-ról 18%-ra változtatta.

### **Horvátország**

- 2014. január 24-én az S&P 'BB+' szintről 'BB' szintre rontotta Horvátország hosszú lejáratú deviza és kuna adós-besorolását. Eközben megerősítette a rövid lejáratú minősítéseket 'B' szinten. A kilátás stabil.
- Az EU túlzott deficit eljárás alá vonta Horvátországot január 28-án, melynek értelmében a költségvetési hiányt 2016-ra az előírt szint alá kell mérsékelni.
- Január 31-én az OTP banka Hrvatska megállapodást írt alá Zágrábban az olasz Banco Popolare bankcsoport által annak horvátországi leánybankjában tulajdonolt 98,37%-os tulajdonrészének megvásárlásáról.
- Február 14-én a Fitch stabilról negatívra rontotta Horvátország minősítéseinek kilátását. A hosszú lejáratú deviza és kuna adós-minősítéseket 'BB+' és 'BBB-' szinteken jóváhagyta.

### **Szlovákia**

- 2014. január 31-én az S&P megerősítette Szlovákia 'A/A-1' hosszú és rövid lejáratú deviza és euró adós-besorolását. A kilátás stabil.

### **Szerbia**

- 2014. január 17-én a Fitch 'BB-' szintről 'B+' szintre módosította Szerbia hosszú lejáratú deviza és dinár adós-minősítését. A kilátások stabilak.
- Január 21-én az EU elkezdte a csatlakozási tárgyalásokat Szerbiával.
- Január 29-én Tomislav Nikolic szerb elnök március 16-ra előrehozott választásokat írt ki azután, hogy pártja, a Szerb Haladó Párt szerint a gazdaság felélénkítéséhez új támogatottság szükséges.
- Az OTP Bank Nyrt. február 26-án bejelentette, hogy a szerb leánybankjánál történt 2,3 milliárd dinár összegű tőkeemelés bejegyzésre került.

**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)<sup>4</sup>**

|                                                                                                                  | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>%/%-pont |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| <b>Konszolidált adózott eredmény</b>                                                                             | <b>122.586</b>    | <b>64.108</b>     | <b>-48</b>           |
| <b>Korrektíós tételek (összesen)</b>                                                                             | <b>-27.363</b>    | <b>-81.775</b>    | <b>199</b>           |
| Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)                                           | -391              | -406              | 4                    |
| Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)                             | 3.977             | -29.440           | -840                 |
| Pénzügyi szervezetek kölönadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után) | -29.174           | -43.219           | 48                   |
| Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)                                           | 0                 | -3.177            |                      |
| Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvételének egyszeri adóhatása                           | 0                 | -5.533            |                      |
| Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)                         | -1.775            | 0                 | -100                 |
| <b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény<br/>korrektíós tételek hatása nélkül</b>                         | <b>149.949</b>    | <b>145.882</b>    | <b>-3</b>            |
| Bankok összesen egyedi tételek nélkül <sup>1</sup>                                                               | 147.616           | 143.346           | -3                   |
| OTP CORE (Magyarország) <sup>2</sup>                                                                             | 94.587            | 114.879           | 21                   |
| Corporate Center (adózott) <sup>3</sup>                                                                          | -7.089            | 2.398             | -134                 |
| OTP Bank Oroszország <sup>4</sup>                                                                                | 47.158            | 2.356             | -95                  |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) <sup>5</sup>                                                                              | 528               | 6.716             |                      |
| DSK Bank (Bulgária) <sup>6</sup>                                                                                 | 24.214            | 30.223            | 25                   |
| OBR (korrigált) (Románia) <sup>7</sup>                                                                           | -5.530            | -4.143            | -25                  |
| OTP banka Srbija (Szerbia) <sup>8</sup>                                                                          | -4.934            | -13.246           | 168                  |
| OBH (Horvátország)                                                                                               | 3.714             | 2.210             | -41                  |
| OBS (Szlovákia) <sup>9</sup>                                                                                     | -1.161            | 1.153             | -199                 |
| CKB (Montenegró)                                                                                                 | -3.872            | 801               | -121                 |
| Leasing                                                                                                          | 2.051             | 2.286             | 11                   |
| Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) <sup>10</sup>                                                    | 501               | 1.951             | 289                  |
| Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátország, Bulgária, Románia) <sup>11</sup>                                       | 1.549             | 334               | -78                  |
| Alapkezelés eredménye                                                                                            | 2.042             | 3.680             | 80                   |
| OTP Alapkezelő (Magyarország)                                                                                    | 2.041             | 3.596             | 76                   |
| Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) <sup>12</sup>                                                            | 2                 | 84                |                      |
| Egyéb magyar leányvállalatok                                                                                     | -934              | -3.442            | 269                  |
| Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus, Románia, Belize) <sup>13</sup>            | -756              | -1.487            | 97                   |
| Kiszűrések                                                                                                       | -65               | 1.499             |                      |
| Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközáadás nélkül) <sup>14</sup>  | 89.041            | 120.882           | 36                   |
| Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközáadás nélkül) <sup>15</sup>                 | 60.912            | 25.001            | -59                  |
| <i>Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, %</i>                                                             | <i>41%</i>        | <i>17%</i>        | <i>-23</i>           |

<sup>4</sup> A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Jelentés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA<sup>5</sup>

| Eredménykimutatás                                                                                                | 2012<br>millió Ft  | 2013<br>millió Ft  | Változás<br>%         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|
| <b>Konszolidált adózás utáni eredmény</b>                                                                        | <b>122.586</b>     | <b>64.108</b>      | <b>-48</b>            |
| <b>Korrekciós tételek (összesen)</b>                                                                             | <b>-27.363</b>     | <b>-81.775</b>     | <b>199</b>            |
| Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)                                            | -391               | -406               | 4                     |
| Goodwill/részesedés értéksökkenés (adózott)                                                                      | 3.977              | -29.440            | -840                  |
| Pénzügyi szervezetek különadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után) | -29.174            | -43.219            | 48                    |
| Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)                                           | 0                  | -3.177             |                       |
| Általános kockázati céltartalék eredménytartálékba történő átvételének egyszeri adóhatása                        | 0                  | -5.533             |                       |
| Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)                         | -1.775             | 0                  | -100                  |
| <b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b> korrekciós tételek hatása nélkül                             | <b>149.949</b>     | <b>145.882</b>     | <b>-3</b>             |
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                                                                    | <b>192.192</b>     | <b>184.894</b>     | <b>-4</b>             |
| <b>Működési eredmény</b>                                                                                         | <b>449.664</b>     | <b>447.710</b>     | <b>0</b>              |
| <b>Összes bevétel</b>                                                                                            | <b>844.553</b>     | <b>864.910</b>     | <b>2</b>              |
| <b>Nettó kamatbevétel</b>                                                                                        | <b>650.319</b>     | <b>653.126</b>     | <b>0</b>              |
| <b>Nettó díjak, jutalékok</b>                                                                                    | <b>151.570</b>     | <b>166.936</b>     | <b>10</b>             |
| <b>Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek</b>                                                                    | <b>42.664</b>      | <b>44.848</b>      | <b>5</b>              |
| Devizaárfolyam eredmény, nettó                                                                                   | 19.863             | 18.183             | -8                    |
| Értékpapír árfolyam eredmény, nettó                                                                              | 4.696              | 11.037             | 135                   |
| Nettó egyéb bevételek                                                                                            | 18.105             | 15.627             | -14                   |
| <b>Működési költség</b>                                                                                          | <b>-394.890</b>    | <b>-417.201</b>    | <b>6</b>              |
| Személyi jellegű ráfordítások                                                                                    | -188.953           | -204.277           | 8                     |
| Értéksökkenés                                                                                                    | -47.420            | -47.199            | 0                     |
| Dologi költségek                                                                                                 | -158.517           | -165.725           | 5                     |
| <b>Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)</b>                                                        | <b>-253.692</b>    | <b>-272.459</b>    | <b>7</b>              |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre                                                     | -242.695           | -262.541           | 8                     |
| Egyéb kockázati költség                                                                                          | -10.997            | -9.918             | -10                   |
| <b>Egyedi tételek összesen</b>                                                                                   | <b>-3.779</b>      | <b>9.643</b>       | <b>-355</b>           |
| Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban)                                                               | -2.528             | 715                | -128                  |
| Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége                                                    | 1.415              | 6.104              | 331                   |
| Saját részvénytöbblet ügylet eredménye (az OTP Core-ban)                                                         | -2.667             | 2.824              | -206                  |
| <b>Társasági adó</b>                                                                                             | <b>-42.243</b>     | <b>-39.012</b>     | <b>-8</b>             |
| <b>Teljesítménymutatók</b>                                                                                       | <b>2012</b>        | <b>2013</b>        | <b>%-pont</b>         |
| ROE (korrigált)                                                                                                  | 10,2%              | 9,6%               | -0,6                  |
| ROA (korrigált)                                                                                                  | 1,5%               | 1,4%               | -0,1                  |
| Működési eredmény marzs                                                                                          | 4,43%              | 4,37%              | -0,06                 |
| Teljes bevétel marzs                                                                                             | 8,31%              | 8,44%              | 0,13                  |
| Nettó kamatmarzs                                                                                                 | 6,40%              | 6,37%              | -0,03                 |
| Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs                                                                               | 1,49%              | 1,63%              | 0,14                  |
| Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs                                                                              | 0,42%              | 0,44%              | 0,02                  |
| Működési költség/mérlegfőösszeg                                                                                  | 3,89%              | 4,07%              | 0,18                  |
| Kiadás/bevétel arány                                                                                             | 46,8%              | 48,2%              | 1,5                   |
| Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány                                                | 3,11%              | 3,51%              | 0,40                  |
| Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány                                  | 3,21%              | 3,52%              | 0,31                  |
| Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg                                                                      | 2,50%              | 2,66%              | 0,16                  |
| Effektív adókulcs                                                                                                | 22,0%              | 21,1%              | -0,9                  |
| Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel                                                                        | 23%                | 24%                | 1                     |
| EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)                                                               | 457                | 241                | -47                   |
| EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)                                                           | 457                | 240                | -47                   |
| EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)                                                                   | 563                | 547                | -3                    |
| EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)                                                               | 563                | 546                | -3                    |
| <b>Átfogó eredménykimutatás</b>                                                                                  | <b>2012</b>        | <b>2013</b>        | <b>%</b>              |
| Konszolidált adózás utáni eredmény                                                                               | 122.586            | 64.108             | -48                   |
| Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója                                       | 48.180             | -1.721             | -104                  |
| Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok                                      | 532                | 531                | 0                     |
| Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek                                                  | 4.978              | -1.357             | -127                  |
| Átváltási különbözet                                                                                             | -54.104            | -33.159            | -39                   |
| IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása                                                                          | 0                  | -39                |                       |
| <b>Nettó átfogó eredmény</b>                                                                                     | <b>122.172</b>     | <b>28.363</b>      | <b>-77</b>            |
| Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény                                                       | 121.990            | 29.379             | -76                   |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény                                                        | 182                | -1.016             | -658                  |
| <b>Átlagos devizaárfolyamok alakulása</b>                                                                        | <b>2012<br/>Ft</b> | <b>2013<br/>Ft</b> | <b>Változás<br/>%</b> |
| HUF/EUR                                                                                                          | 289                | 297                | 3                     |
| HUF/CHF                                                                                                          | 240                | 241                | 0                     |
| HUF/USD                                                                                                          | 225                | 224                | -1                    |
| HUF/100JPY                                                                                                       | 283                | 230                | -19                   |

<sup>5</sup> A konszolidált számviteli eredménykimutatáson végrehajtott korrekciók részletezése a üzleti jelentés Kiegészítő adatai közt található.



## ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

### *A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra stabil és biztonságos...*

Az OTP Csoport eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai, ezáltal a lejáró deviza jelzáloglevelek megújítási kockázata alacsony. A Bankcsoport likviditási tartalékainak magas szintje miatt, a Növekedési Hitelprogram keretében bevont refinanszírozási forrásokon túl (a 2013 végén fennálló állomány 86,4 milliárd forint) nem történt számottevő tőkepiaci forrásbevonás.

A Bank likviditási tartaléka a 2013 során teljesített mintegy 380 millió eurós tőkepiaci adósság-lejáratok mellett is tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2013 végén meghaladta az 6 milliárd eurónak megfelelő összeget, ami lényegesen több mint az 1 éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya (kb. 205 millió eurónak megfelelő összeg), illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék-szükséglet. A Csoport devizahitelezéshez szükséges svájci frank és dollár finanszírozási igénye a devizahitel-állományok folyamatos csökkenése miatt tovább mérséklődött. Így a lejáró devizaswapok rendkívül alacsony volumenben történő megújítása (250 millió euró) is elegendő volt ahhoz, hogy a Bank biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2013. december 31-én 1,1 milliárd euró).

A kibocsátott értékpapírok állománya (retail kötvényekkel együtt) év/év 31%-kal csökkent. A csökkenést elsősorban a magyar lakossági kötvény állomány visszaesése okozta (160 milliárd forint éves állománycsökkenés). Ezen felül szlovák és magyar jelzáloglevelek jártak le kb. 20 milliárd forintnak megfelelő értékben, és további 9,5 milliárdnyi jelzáloglevél került a piacról visszavásárlásra. Jelentős negatív hatása volt (kb. 9,6 milliárd forint) az orosz bank által rubelben kibocsátott kötvények forintban kifejezett állományára az év során tapasztalt rubel gyengülésnek. A lejáratok okozta állománycsökkenéstcompította, hogy a forintban denominált magyar intézményi kötvények állománya emelkedett (2013 záróállomány: 92 milliárd forint, +13% év/év).

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány év/év 24 milliárd forinttal csökkent. 2013-ban a lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényből 70,1 millió eurónyit, a 2015-ben lejáró alárendelt kölcsöntőke kötvényből 12,5 millió eurónyit vásárolt vissza a Csoport.

### *...emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt*

A Bankcsoport kamatkockázati kitettségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló forintforrások miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételeire gyakorolt negatív hatását.

A Bank zárt kamatláb-kockázati pozíciót tart euróból és svájci frankból, ezért az elmúlt időszak piaci hozamváltozásai nem okoztak jelentős ingadozásokat a deviza kamateredményben.

### *Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége*

2013. december végén a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 44,5 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének (31,4 milliárd forint) volt köszönhető.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciók- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrált. A devizakitettség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően a fő külföldi leánybankok prognosztizált 2 éves 310 millió euró nagyságú eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt.

## AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

| Főbb mérlegtételek                                                                    | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                                                              | <b>10.113.466</b> | <b>10.381.047</b> | <b>3</b>      |
| Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal                              | 602.521           | 539.125           | -11           |
| Bankközi kihelyezések                                                                 | 356.866           | 273.479           | -23           |
| Pénzügyi eszközök valós értéken                                                       | 222.874           | 415.605           | 86            |
| Értékesíthető értékpapírok                                                            | 1.411.177         | 1.637.255         | 16            |
| Ügyfélhitelek (nettó)                                                                 | 6.464.191         | 6.245.210         | -3            |
| <b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>                                           | <b>6.433.930</b>  | <b>6.245.210</b>  | <b>-3</b>     |
| Ügyfélhitelek (bruttó)                                                                | 7.618.367         | 7.480.844         | -2            |
| <b>Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)</b>                                          | <b>7.579.455</b>  | <b>7.480.844</b>  | <b>-1</b>     |
| ebből: Retail hitelek                                                                 | 5.037.320         | 4.991.611         | -1            |
| Jelzáloghitelek                                                                       | 2.811.648         | 2.623.097         | -7            |
| Fogyasztási hitelek                                                                   | 1.766.094         | 1.916.282         | 9             |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek                                                      | 459.577           | 452.231           | -2            |
| Corporate hitelek                                                                     | 2.178.439         | 2.177.149         | 0             |
| Közép- és nagyvállalati hitelek                                                       | 1.872.292         | 1.904.700         | 2             |
| Önkormányzati hitelek <sup>1</sup>                                                    | 306.147           | 272.449           | -11           |
| Gépjárműfinanszírozás                                                                 | 289.350           | 240.100           | -17           |
| Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések                                     | 74.346            | 71.984            | -3            |
| Hitelek értékvesztése                                                                 | -1.154.176        | -1.235.634        | 7             |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)                                                 | -1.145.525        | -1.235.634        | 8             |
| Részvények, részesedések <sup>2</sup>                                                 | 7.936             | 23.837            | 200           |
| Lejáratig tartandó értékpapírok                                                       | 429.303           | 580.051           | 35            |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)                                         | 489.142           | 455.244           | -7            |
| ebből: Goodwill (nettó)                                                               | 189.619           | 145.564           | -23           |
| Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)                                   | 299.523           | 309.680           | 3             |
| Egyéb eszközök                                                                        | 129.456           | 211.241           | 63            |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>                                                              | <b>10.113.466</b> | <b>10.381.047</b> | <b>3</b>      |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                            | 534.324           | 784.212           | 47            |
| Ügyfélbetétek                                                                         | 6.550.708         | 6.866.606         | 5             |
| <b>Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)</b>                                                  | <b>6.536.735</b>  | <b>6.866.606</b>  | <b>5</b>      |
| ebből: Retail betétek                                                                 | 4.745.716         | 4.773.981         | 1             |
| Lakossági betétek                                                                     | 4.135.511         | 4.120.649         | 0             |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek                                                      | 610.205           | 653.332           | 7             |
| Corporate betétek                                                                     | 1.750.010         | 2.054.222         | 17            |
| Közép- és nagyvállalati betétek                                                       | 1.458.870         | 1.700.799         | 17            |
| Önkormányzati betétek                                                                 | 291.140           | 353.422           | 21            |
| Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek                                     | 41.009            | 38.403            | -6            |
| Kibocsátott értékpapírok                                                              | 643.123           | 445.218           | -31           |
| ebből: Retail kötvények                                                               | 230.626           | 70.447            | -69           |
| Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül                                      | 412.497           | 374.771           | -9            |
| Egyéb kötelezettségek                                                                 | 579.263           | 508.517           | -12           |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke                                                   | 291.495           | 267.162           | -8            |
| <b>Saját tőke</b>                                                                     | <b>1.514.553</b>  | <b>1.509.332</b>  | <b>0</b>      |
| Mutatószámok                                                                          | 2012              | 2013              | %/%-pont      |
| Hitel/betét arány (árfolyamszűrt)                                                     | 116%              | 109%              | -7            |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt)                             | 95%               | 89%               | -6            |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya                                             | 1.442.646         | 1.463.645         | 1             |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya                                                | 19,1%             | 19,8%             | 0,7           |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége               | 80,0%             | 84,4%             | 4,4           |
| Konszolidált tőke megfelelés - Bazel2                                                 | 2012              | 2013              | %/%-pont      |
| Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)                                          | 19,7%             | 19,9%             | 0,2           |
| Tier1 ráta                                                                            | 16,0%             | 17,4%             | 1,4           |
| Core Tier1 ráta                                                                       | 14,7%             | 16,0%             | 1,3           |
| Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)                                               | 6,7x              | 6,9x              |               |
| Szavatoló tőke (konszolidált)                                                         | 1.473.525         | 1.440.962         | -2            |
| Ebből Elsődleges (Tier-1) tőke                                                        | 1.203.019         | 1.264.286         | 5             |
| Ebből Alapvető elsődleges tőke                                                        | 1.098.882         | 1.164.261         | 6             |
| Hibrid elsődleges tőke                                                                | 104.136           | 100.025           | -4            |
| Másodlagos (Tier-2) tőke                                                              | 270.849           | 177.043           | -35           |
| Befektetések miatti levonások                                                         | -343              | -367              | 7             |
| Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő) | 7.496.894         | 7.255.192         | -3            |
| Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)                                  | 6.015.748         | 5.784.649         | -4            |
| Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)                                 | 1.481.146         | 1.470.543         | -1            |
| Záró devizaárfolyamok alakulása                                                       | 2012<br>Ft        | 2013<br>Ft        | Változás<br>% |
| HUF/EUR                                                                               | 291               | 297               | 2             |
| HUF/CHF                                                                               | 241               | 242               | 0             |
| HUF/USD                                                                               | 221               | 216               | -2            |
| HUF/100JPY                                                                            | 257               | 205               | -20           |

<sup>1</sup> Az OTP Csoport könyveiben 2013. december 31-én fennálló 272 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 102 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben áll fenn.

<sup>2</sup> Az OTP Bank Nyrt. 2014. február 28-i bejelentése alapján az Inga Kettő Kft.-n, az Összehangoló Kft.-n, a Stabilizáló Kft.-n és a Bank Center No. 1. Kft.-n keresztül 46,69%-os mértékű közvetett tulajdoni részesedést szerzett a KITE Mezőgazdasági és Szolgáltató Zrt.-ben.



## AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

### Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

| Eredménykimutatás                                                    | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Korrigált adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül          | 94.587            | 114.879           | 21            |
| Társasági adó                                                        | -22.933           | -28.957           | 26            |
| Adózás előtti eredmény                                               | 117.520           | 143.836           | 22            |
| Működési eredmény                                                    | 211.355           | 194.390           | -8            |
| Összes bevétel                                                       | 394.243           | 384.587           | -2            |
| Nettó kamateredmény                                                  | 292.570           | 273.276           | -7            |
| Nettó díjak, jutalékok                                               | 85.820            | 91.507            | 7             |
| Egyéb nettó nem kamat jellegű bevétel                                | 15.853            | 19.804            | 25            |
| Működési költség                                                     | -182.888          | -190.197          | 4             |
| Kockázati költségek                                                  | -90.056           | -54.094           | -40           |
| Hitelkockázati költség                                               | -86.986           | -48.899           | -44           |
| Egyéb kockázati költség                                              | -3.070            | -5.194            | 69            |
| Egyedi tételek összesen                                              | -3.779            | 3.539             | -194          |
| Devizaswap-átértékelési eredmény                                     | -2.528            | 715               | -128          |
| Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség | 1.415             | 0                 | -100          |
| Saját részvénycsere ügylet átértékelési eredménye                    | -2.667            | 2.824             | -206          |
| <b>Bevételek üzletági bontása</b>                                    |                   |                   |               |
| <b>RETAIL</b>                                                        |                   |                   |               |
| Összes bevétel                                                       | 307.118           | 293.090           | -5            |
| Nettó kamateredmény                                                  | 229.237           | 214.063           | -7            |
| Nettó díjak, jutalékok                                               | 74.692            | 75.599            | 1             |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                 | 3.189             | 3.429             | 8             |
| <b>CORPORATE</b>                                                     |                   |                   |               |
| Összes bevétel                                                       | 33.182            | 43.702            | 32            |
| Nettó kamateredmény                                                  | 21.527            | 27.930            | 30            |
| Nettó díjak, jutalékok                                               | 10.723            | 14.770            | 38            |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                 | 932               | 1.002             | 8             |
| <b>Treasury ALM</b>                                                  |                   |                   |               |
| Összes bevétel egyedi tételek nélkül                                 | 49.061            | 44.426            | -9            |
| Nettó kamateredmény                                                  | 41.806            | 31.283            | -25           |
| Nettó díjak, jutalékok                                               | -63               | 769               |               |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                 | 7.317             | 12.374            | 69            |
| <b>Teljesítménymutatók</b>                                           |                   |                   |               |
|                                                                      | 2012              | 2013              | %-pont        |
| ROE                                                                  | 8,1%              | 9,4%              | 1,3           |
| ROA                                                                  | 1,5%              | 1,8%              | 0,3           |
| Működési eredmény marzs                                              | 3,3%              | 3,1%              | -0,2          |
| Teljes bevétel marzs                                                 | 6,17%             | 6,06%             | -0,11         |
| Nettó kamatmarzs                                                     | 4,58%             | 4,31%             | -0,27         |
| Nettó díj-, jutalékbevétel marzs                                     | 1,3%              | 1,4%              | 0,1           |
| Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs                                   | 0,2%              | 0,3%              | 0,1           |
| Működési költség/mérlegfőösszeg ráta                                 | 2,9%              | 3,0%              | 0,1           |
| Kiadás/bevétel arány egyedi tételek nélkül                           | 46,4%             | 49,5%             | 3,1           |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány                         | 2,55%             | 1,56%             | -0,99         |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt)         | 2,58%             | 1,56%             | -1,03         |
| Effektív adókulcs                                                    | 19,5%             | 20,1%             | 0,6           |

- Az éves számviteli eredmény a 2012. évi 68 milliárd forintról 2013-ban 34 milliárd forintra csökkent (-50% év/év). Eközben a korrigált eredmény 21%-kal javult a 40%-kal csökkenő kockázati költség, állampapírokon realizált árfolyam-nyereség és javuló egyedi tételek nyomán
- Lassult a 90 napon túl késedelmes hitel állomány-képződés, a DPD90+ ráta év/év emelkedése a válság kezdete óta a legalacsonyabb, részben a Nemzeti Eszközkezelő részére értékesített ingatlanfedezetekhez kötődően
- Tovább javult a céltartalék fedezettség (2013 4Q: 85,2%, +3,3%-pont év/év)
- Erős betétgyűjtésnek köszönhetően tovább süllyedt a hitel-betét mutató (2013: 66%)
- Részben a Növekedési Hitelprogram nyomán bővültek a vállalati hitelek év/év (mikro- és kisvállalatok +2%, közép- és nagyvállalatok +1%)

Az **OTP Core** 114,9 milliárd forintos profitot ért el 2013. év során korrekciós tételek<sup>6</sup> hatása nélkül, ami 21%-kal magasabb az előző évinél. A javulásban döntő szerepet játszott a portfólióromlás lassulásával párhuzamosan 40%-kal csökkenő kockázati költség, illetve az értékesíthető állampapír-portfólión 2013 során realizált 8,3 milliárd forintnyi árfolyameredmény, mely az egyéb nem kamatbevételt gyarapította (2012-ben az állampapírokon realizált eredmény 2,2 milliárd forint volt). Továbbá 2013-ban 3,5 milliárd forint egyedi jellegű nyereség keletkezett a devizaswapok ártértekkelődéséhez és a saját részvény csereügylethez kapcsolódóan. Ezzel szemben a bázisidőszakot 3,8 milliárd forintnyi egyedi tételekből származó veszteség terhelte döntően ugyanezen tételekhez köthetően.

Az éves működési eredmény 8%-kal csökkent. Ezt bevételi oldalon elsősorban a 7%-kal mérséklődő nettó kamateredmény okozta, amit a kamatmarzs 27 bázispontos szűkülése kísért (2012: 4,58%, 2013: 4,31%). A kamateredmény csökkenésének fő okai a következők: a csökkenő kamatkörnyezetben mérséklődtek a betéti marzsok, zsugorodott a kamatozó hitelportfólió, kedvezőtlenül hatott a hiteleknel alkalmazott szabályozói kamatplafon, továbbá a devizahitelek számára elérhető árfolyamgát konstrukció 2,2 milliárd forinttal csökkentette az éves kamatbevételt (a hatás gyakorlatilag teljes egészében 2013. első negyedévet érintette). Az OTP-nél (OTP Bank + OTP Jelzálogbank + OTP Lakáslízing) az összes jogosult ügyfél kb. 30%-a kötött gyűjtőszámla szerződést – összesen 36.422 darabot – 2013. december végéig, a rögzített árfolyamú devizakölcsönök állománya 248 milliárd forintot tett ki, ami a teljes deviza jelzáloghitel állomány 45%-a<sup>7</sup>. A kamateredmény csökkenését részben ellensúlyozta, hogy az értékesíthető állampapír-portfólión 2013-ban 8,3 milliárd forint realizált árfolyameredmény keletkezett szemben a 2012-ben elkönyvelt 2,2 milliárd forinttal, így jelentősen bővült az egyéb nem kamat bevétel (+25% év/év). A működési eredményre kedvezőtlenül hatott ugyanakkor, hogy az éves működési költségek 4%-kal emelkedtek – jórészt a személyi költségek bővüléséhez köthetően.

Az éves kockázati költség 40%-kal mérséklődött. A 12 havi portfólióromlás lényegesen kedvezőbb alakult 2013-ban, mint 2012-ben (árfolyamszűrt DPD90+ hitelképződés milliárd forintban 2012: 76, 2013: 32), a 2013 4Q-ban tapasztalható 9 milliárd forintos problémás hitel csökkenés pedig a válság kezdete óta mért legkedvezőbb érték (2012 1Q: 20, 2Q: 34, 3Q: 12, 2013 1Q: 14, 2Q: 18, 3Q: 9, 4Q: -9). A 2013. negyedik negyedéves portfólió javulást elsősorban a problémás jelzáloghitel állomány csökkenése okozta részben a Nemzeti Eszközkezelőnek eladott fedezetekhez köthető megtérülések miatt. Kedvező fejlemény továbbá, hogy a mikro- és kis- valamint a nagyvállalati problémás állomány is zsugorodott év/év, a fogyasztási hitelek romlása pedig negyedévről negyedévre lassult 2013 folyamán. 2013 végén a problémás hitelek aránya 17,4%-on állt, a válság kezdete óta először következett be csökkenés negyedéves alapon (2013. negyedik negyedévben -0,4%-pont), a mutató éves növekedése (+1,3%-pont) pedig 2008-óta a legkisebb mértékű volt. A kilencven napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége 3,3%-ponttal 85,2%-ra emelkedett év/év. A magas fedezettség azért is indokolt, mert a menedzsment várakozása szerint egy nagy projekthitel, mintegy 34 milliárd forint összegben 2014. első negyedévben eléri a 90 nap késedelmet. Amennyiben ez bekövetkezik, úgy az OTP Core fedezettségi rátája *ceteris paribus* 5,1%-ponttal 80,1%-ra esik, konszolidált szinten pedig a mutató 84,4%-ról 82,5%-ra süllyed (-1,9%-pont).

<sup>6</sup> Bankadó, tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (2013 2Q-ban), goodwill/részesedés értékcsokkenés, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás és deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (2012 1Q-ban), a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság (2013 4Q-ban) és az általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvételének egyszeri adóhatása (2013 4Q-ban).

<sup>7</sup> 2013. november 5-én módosult a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény, a változás érintette az árfolyamgát igénybevételének feltételeit is: lehetővé vált, hogy a 90 napon túli késedelembe és a fizetéskönnyítő program hatálya alatt lévő is beléphessenek az árfolyamgátba, illetve az eredetileg 20 millió forintnál nagyobb összegű hitelt felvevők is élhetnek a lehetőséggel.

## Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

| Főbb mérlegtételek (zárállományok)                                      | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>%   |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| Mérlegfőösszeg                                                          | 6.229.359         | 6.454.938         | 4               |
| Ügyfélhitelek (nettó)                                                   | 2.807.565         | 2.584.717         | -8              |
| <b>Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)</b>                             | <b>2.819.478</b>  | <b>2.584.717</b>  | <b>-8</b>       |
| Bruttó hitelek                                                          | 3.234.343         | 3.034.469         | -6              |
| <b>Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)</b>                                   | <b>3.248.907</b>  | <b>3.034.469</b>  | <b>-7</b>       |
| Retail hitelek                                                          | 2.186.423         | 2.017.466         | -8              |
| Jelzáloghitelek                                                         | 1.626.829         | 1.479.182         | -9              |
| Fogyasztási hitelek                                                     | 438.832           | 415.155           | -5              |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek                                        | 120.762           | 123.129           | 2               |
| Corporate hitelek                                                       | 1.062.483         | 1.017.003         | -4              |
| Közép- és nagyvállalati hitelek                                         | 794.306           | 806.141           | 1               |
| Önkormányzati hitelek <sup>1</sup>                                      | 268.177           | 210.862           | -21             |
| Hitelekre képzett céltartalékok                                         | -426.779          | -449.752          | 5               |
| <b>Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)</b>                  | <b>-429.428</b>   | <b>-449.752</b>   | <b>5</b>        |
| Ügyfélbetétek + retail kötvény                                          | 3.863.322         | 3.903.396         | 1               |
| <b>Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)</b>                   | <b>3.869.974</b>  | <b>3.903.396</b>  | <b>1</b>        |
| Retail betétek + retail kötvény                                         | 2.571.768         | 2.345.633         | -9              |
| Lakossági betétek + retail kötvény                                      | 2.260.959         | 2.004.269         | -11             |
| <i>Ebből: Retail kötvény</i>                                            | <i>230.626</i>    | <i>70.447</i>     | <i>-69</i>      |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek                                        | 310.809           | 341.364           | 10              |
| Corporate betétek                                                       | 1.298.206         | 1.557.763         | 20              |
| Közép- és nagyvállalati betétek                                         | 1.058.307         | 1.254.574         | 19              |
| Önkormányzati betétek                                                   | 239.898           | 303.189           | 26              |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                              | 403.947           | 591.856           | 47              |
| Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)                        | 249.012           | 276.916           | 11              |
| Saját tőke                                                              | 1.195.655         | 1.244.473         | 4               |
| <b>Hitelportfólió minősége</b>                                          | <b>2012</b>       | <b>2013</b>       | <b>%/%-pont</b> |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya                               | 521.062           | 527.591           | 1               |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya                                  | 16,1%             | 17,4%             | 1,3             |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége | 81,9%             | 85,2%             | 3,3             |
| <b>Piaci részesedés</b>                                                 | <b>2012</b>       | <b>2013</b>       | <b>%-pont</b>   |
| Hitelek                                                                 | 19,0%             | 19,0%             | 0,0             |
| Betétek                                                                 | 23,0%             | 23,7%             | 0,8             |
| Mérlegfőösszeg                                                          | 26,6%             | 26,9%             | 0,3             |
| <b>Teljesítménymutatók</b>                                              | <b>2012</b>       | <b>2013</b>       | <b>%-pont</b>   |
| Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)                      | 73%               | 66%               | -7              |
| Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)                              | 19,2%             | 19,3%             | 0,1             |
| Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke)                              | 5,2x              | 5,2x              |                 |
| Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, MSzSz)                       | 20,4%             | 23,0%             | 2,6             |
| Core Tier1 ráta (OTP Bank, egyedi, MSzSz)                               | 19,3%             | 23,0%             | 3,7             |

<sup>1</sup> Deviza jelzáloghitelek végtörlesztése kapcsán képzett céltartalék állomány nélkül.

## Mérlegdinamikák

2013 során az OTP Core bruttó hitelei 7%-kal csökkentek árfolyamhatástól tisztítva, elsősorban a tovább csökkenő jelzáloghitel portfólió (-9%) és a zsugorodó fogyasztási hitelek miatt (-5%). Éves viszonylatban kedvező fejlemény ugyanakkor, hogy részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya<sup>8</sup> az OTP Banknál tovább emelkedett (+8%), míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya csökkent (-8%). Ennek következtében az OTP Csoport piaci részesedése<sup>9</sup> a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában 12,4%-ra nőtt (+1,8%-pont év/év). Az önkormányzati hitelállomány visszaesését (-21% év/év) elsősorban az állami adósságkonszolidáció okozta.<sup>10</sup>

A Növekedési Hitelprogram első szakasza során az OTP Csoport 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket, ebből 71 milliárd forint az első pillér keretében valósult meg, utóbbin belül az új kihelyezések aránya 62% volt. A Hitelprogram második szakasza 2013. október elejétől áll nyitva az ügyfelek számára, a bankok között azonban nem kerül felosztásra a kezdetben 500 milliárd forintos keretösszeg, hanem a bankok a hitelszerződések beküldésének sorrendjében jutnak forráshoz a Nemzeti Banktól.

A jelzáloghitel portfólió csökkenése folytatódott. Kedvező tendencia ugyanakkor, hogy az új jelzáloghitel igénylések összege éves viszonylatban<sup>11</sup> 2010 óta először újra emelkedést mutat, ami elsősorban az államilag támogatott lakáscélú hitelezésnek köszönhető (igénybeadás milliárd forintban: 2012<sup>12</sup>: 74, 2013: 80, +8% év/év, folyósított hitelek szerződéses összege: 2012<sup>13</sup>: 49, 2013: 55, +11% év/év). A 2013. évi

<sup>8</sup> MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

<sup>9</sup> MNB Felügyeleti mérleg „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi, egyéb pénzügyi, járulékos, háztartásokat segítő nonprofitok” kategóriája alapján az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank, az OTP Lakástakarék és a Merkantil Bank összesített piaci részesedése.

<sup>10</sup> 2013. június végén az 5.000 fő feletti önkormányzatok adósságából 41,5 milliárd forintnyi összeg előtörlesztésre került, emellett 101,2 milliárd forintnyi állományt refinanszírozott a magyar Államadósság Kezelő Központ az OTP által folyósított hitelből. Utóbbi állomány továbbra is az önkormányzati hitelek között kerül kimutatásra.

<sup>11</sup> A végtörlesztést refinanszírozó hitelek hatásától tisztított 2012-es bázishoz képest.

<sup>12</sup> A végtörlesztést refinanszírozó hitelek nélkül számított 2012. évi hitelígénylet.

<sup>13</sup> A végtörlesztést refinanszírozó hitelek nélkül számított 2012. évi szerződéses hitelösszeg.

igénybeadáson belül 24 milliárd forintnyi vonatkozott támogatott lakáshitelekre, ez az összes lakáshitel igénybeadás 43%-a, az összes jelzáloghitel igénybeadás 30%-a. A Bank piaci részesedése jelzáloghitel folyósítások terén továbbra is kiváló (2013: 29%).

A személyi hitelezésben a szintén kiemelkedő folyósítási részesedés mellett (2013: 52%) is várat magára az érdemi fellendülés: az OTP által folyósított személyi kölcsön állomány az előző évi szint közelében maradt (2012: 46, 2013: 45 milliárd forint), a hitelállomány enyhén csökkent, így a teljes fogyasztási hitelportfólió is csökkent (-5% év/év).

Az OTP Core betéti bázisa 1%-kal nőtt év/év (retail kötvényekkel együtt). Éves szinten egyedül a lakossági állományok mutattak visszaesést, ami a csökkenő kamatkörnyezetben egyre népszerűbbé váló alternatív befektetések (állampapírok, befektetési jegyek) kiszorító hatásának következménye.

## OTP ALAPKEZELŐ

### AZ OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

| Eredménykimutatás                                                            | 2012<br>millió Ft   | 2013<br>millió Ft   | Változás<br>% |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó nélkül | 2.040               | 3.596               | 76            |
| Társasági adó                                                                | -257                | -603                | 135           |
| Adózás előtti eredmény                                                       | 2.297               | 4.200               | 83            |
| Működési eredmény                                                            | 2.262               | 4.140               | 83            |
| Összes bevétel                                                               | 4.633               | 6.314               | 36            |
| Nettó kamatbevétel                                                           | 55                  | 0                   | -100          |
| Nettó díj-, jutalékbevétel                                                   | 4.516               | 6.393               | 42            |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                         | 62                  | -78                 | -226          |
| Működési költség                                                             | -2.371              | -2.174              | -8            |
| Egyéb kockázati költség                                                      | 35                  | 59                  | 69            |
| Főbb mérlegtételek<br>(zárállományok)                                        | 2012                | 2013                | %             |
| Eszközök összesen                                                            | 6.617               | 9.014               | 36            |
| Saját tőke                                                                   | 5.092               | 6.808               | 34            |
| Kezelt vagyon                                                                | 2012<br>milliárd Ft | 2013<br>milliárd Ft | Változás<br>% |
| <b>Összes állomány (duplikációk nélkül)</b>                                  | <b>1.077</b>        | <b>1.384</b>        | <b>28</b>     |
| Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)                        | 672                 | 993                 | 48            |
| Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)                             | 405                 | 391                 | -3            |
| <b>Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)</b>                              | <b>771</b>          | <b>1.085</b>        | <b>41</b>     |
| pénzpiaci                                                                    | 388                 | 429                 | 11            |
| kötvény                                                                      | 139                 | 318                 | 129           |
| vegyes                                                                       | 11                  | 17                  | 55            |
| részvény                                                                     | 94                  | 83                  | -12           |
| garantált                                                                    | 89                  | 105                 | 18            |
| egyéb                                                                        | 50                  | 133                 | 166           |

Az **OTP Alapkezelő** 2013. évi adózott eredménye a pénzügyi szervezetek által fizetett különadó kiszűrésével 3,6 milliárd forint volt, ami 76%-kal magasabb az előző évinél. A működési eredmény éves összevetésben 83%-kal javult, ezen belül a társaság által kezelt vagyon növekedésével egyidejűleg a nettó jutalék- és díjbevételek év/év számottevően (+42%) emelkedtek, miközben a működési költségek 8%-kal a bázisidőszaki szint alatt teljesültek.

A 2012 augusztusában kezdődött jegybanki kamatcsökkentési ciklus hatására a befektetési alapok növekedése gyakorlatilag az elmúlt 15 hónapban töretlen volt. A hazai befektetési alapok vagyona 2013-ban 36%-kal emelkedett, ezen belül a tőkebeáramlás legnagyobb nyertesei a kötvényalapok voltak, főként a rövid futamidejűek voltak keresettek. A kezelt vagyon alapján legnagyobb alapkategóriát képviselő pénzpiaci alapok év/év 18%-kal bővültek, míg a részvényalapok esetében év/év tőke kivonás volt tapasztalható, amely főként a zártkörű részvényalapokat érintette.

Az OTP Alapkezelő alap- és vagyonkezelt állománya év/év 28%-kal bővült, ami a 2012-es növekmény több mint háromszorosa. A társaság által kezelt alapokba év/év 280 milliárd forintos tőkebeáramlás történt, amelynek egyértelmű nyertesei az OTP Prémium Pénzpiaci, az OTP Optima, illetve az OTP Supra Alap voltak. Ezzel szemben a részvényalapokat továbbra is tőkekiáramlás jellemezte. Év végére a teljes értékpapírpiacon számolt piaci részesedés a becsült piaci duplikációkkal szűrve 26,9% volt (év/év +1%-pont).

A konszolidációs körbe bevont két külföldi alapkezelő (Ukrajna, Románia) 84 millió forint nyereséggel zárta a 2013-as évet.

**MERKANTIL CSOPORT**

Az Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás                                                           | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül     | 501               | 1.951             | 289           |
| Társasági adó                                                               | -11               | -58               | 427           |
| Adózás előtti eredmény                                                      | 512               | 2.009             | 292           |
| Működési eredmény                                                           | 7.956             | 6.341             | -20           |
| Összes bevétel                                                              | 13.994            | 12.478            | -11           |
| Nettó kamatbevétel                                                          | 15.346            | 14.553            | -5            |
| Nettó díjak, jutalékok                                                      | -3.106            | -2.971            | -4            |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                        | 1.755             | 895               | -49           |
| Működési költség                                                            | -6.038            | -6.136            | 2             |
| Összes kockázati költség                                                    | -7.444            | -4.332            | -42           |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre                | -7.710            | -4.755            | -38           |
| Egyéb kockázati költség                                                     | 267               | 423               | 58            |
| Főbb mérlegtételek<br>(záróállományok)                                      | 2012              | 2013              | %             |
| Eszközök összesen                                                           | 242.982           | 282.780           | 16            |
| Bruttó hitelek                                                              | 267.744           | 257.485           | -4            |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)                                              | 268.578           | 257.485           | -4            |
| Retail hitelek                                                              | 4.042             | 6.524             | 61            |
| Corporate hitelek                                                           | 39.881            | 61.676            | 55            |
| Gépjármű hitelek                                                            | 224.655           | 189.284           | -16           |
| Hitelek értékvesztése                                                       | -47.891           | -34.403           | -28           |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)                                       | -47.925           | -34.403           | -28           |
| Ügyfélbetétek                                                               | 4.276             | 5.945             | 39            |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)                                               | 4.276             | 5.945             | 39            |
| Retail betétek                                                              | 1.321             | 2.234             | 69            |
| Corporate betétek                                                           | 2.955             | 3.711             | 26            |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                  | 172.987           | 210.004           | 21            |
| Saját tőke                                                                  | 26.293            | 27.486            | 5             |
| Hitelportfólió minősége                                                     | 2012              | 2013              | %/%-pont      |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)                | 51.414            | 37.405            | -27,2         |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)                                  | 19,2%             | 14,5%             | -4,7          |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)                            | 2,69%             | 1,81%             | -0,88         |
| Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)              | 2,74%             | 1,81%             | -0,93         |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 93,1%             | 92,0%             | -1,1          |
| Teljesítménymutatók                                                         | 2012              | 2013              | %-pont        |
| ROA                                                                         | 0,2%              | 0,7%              | 0,5           |
| ROE                                                                         | 1,9%              | 7,3%              | 5,4           |
| Nettó kamatmarzs                                                            | 5,97%             | 5,54%             | -0,43         |
| Kiadás/bevétel arány                                                        | 43,2%             | 49,2%             | 6,0           |

2013-ban a **Merkantil Bank és Car** összevont adózás utáni eredménye 2 milliárd forint volt (pénzügyi szervezetek különadója nélkül), mely a bázisidőszakinak közel négyszerese.

Az éves működési eredmény 20%-kal csökkent, melyben a bevételek alakulása volt meghatározó; a működési költségek csak 2%-kal nőttek.

A bázisidőszakihoz képest 5%-kal alacsonyabb nettó kamateredmény keletkezett. A nettó kamatmarzs csökkenése folytatódott: a 2013-as marzs 44 bázisponttal 5,54%-ra zsugorodott. Az egyéb bevételek soron látható jelentős éves visszaesés mögött egyedi könyvelési tétel állt.<sup>14</sup>

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 14,5%-ra csökkent (év/év -4,7%-pont). A 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége nem változott számottevően 2013 során.

Az árfolyamszűrt gépjármű finanszírozási állomány csökkenése folytatódott: év/év 16%-kal csökkent a portfólió. Az éves összevetésben látható gyors állománycsökkenés háttérében az áll, hogy az elmúlt egy évben összesen mintegy 17,8 milliárd forint összegben került sor problémás portfólió eladásra és leírásra – ettől a hatástól tisztítva a csökkenés 8% lett volna. 2013-ban az új gépjárműhitel kihelyezések terén 19%-os javulás tapasztalható év/év. A corporate hitelek év/év 55%-os emelkedése a Növekedési Hitelprogram keretében kihelyezett hiteleknek köszönhető.

<sup>14</sup> 2013. második negyedévben veszteséget okozott az egyéb nem kamat bevételek soron, hogy a 100%-ban céltartalékkal fedezett követelések eladása nem nettó módon került elszámolásra, hanem a követelések kivételése az egyéb bevételeket csökkentette, míg az értékvesztés visszaírása az egyéb kockázati költség sort javította.



## AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

### DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás                                                           | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül                     | 24.214            | 30.223            | 25            |
| Társasági adó                                                               | -3.329            | -3.536            | 6             |
| Adózás előtti eredmény                                                      | 27.543            | 33.760            | 23            |
| Működési eredmény                                                           | 58.927            | 55.090            | -7            |
| Összes bevétel                                                              | 95.732            | 92.966            | -3            |
| Nettó kamatbevétel                                                          | 74.671            | 72.908            | -2            |
| Nettó díjak, jutalékok                                                      | 16.875            | 18.208            | 8             |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                        | 4.186             | 1.849             | -56           |
| Működési költség                                                            | -36.804           | -37.876           | 3             |
| Összes kockázati költség                                                    | -31.384           | -21.330           | -32           |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és<br>kihelyezési veszteségekre             | -31.153           | -20.723           | -33           |
| Egyéb kockázati költség                                                     | -230              | -608              | 164           |
| Főbb mérlegtételek<br>(zároállományok)                                      | 2012              | 2013              | %             |
| Eszközök összesen                                                           | 1.292.031         | 1.343.595         | 4             |
| Bruttó hitelek                                                              | 1.143.861         | 1.138.014         | -1            |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)                                     | 1.165.889         | 1.138.014         | -2            |
| Retail hitelek                                                              | 908.548           | 899.346           | -1            |
| Corporate hitelek                                                           | 257.342           | 238.668           | -7            |
| Hitelek értékvesztése                                                       | -178.538          | -201.300          | 13            |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)                                       | -181.934          | -201.300          | 11            |
| Ügyfélbetétek                                                               | 979.054           | 1.054.713         | 8             |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)                                      | 996.850           | 1.054.713         | 6             |
| Retail betétek                                                              | 877.333           | 927.122           | 6             |
| Corporate betétek                                                           | 119.517           | 127.591           | 7             |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                  | 36.356            | 44.351            | 22            |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke                                         | 43.901            | 0                 | -100          |
| Saját tőke                                                                  | 209.187           | 220.752           | 6             |
| Hitelportfólió minősége                                                     | 2012              | 2013              | %/%-pont      |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)                | 210.664           | 228.539           | 8             |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)                                  | 18,4%             | 20,1%             | 1,7           |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)                            | 2,63%             | 1,82%             | -0,81         |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)            | 2,67%             | 1,80%             | -0,87         |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 84,8%             | 88,1%             | 3,3           |
| Teljesítménymutatók                                                         | 2012              | 2013              | %-pont        |
| ROA                                                                         | 1,8%              | 2,3%              | 0,5           |
| ROE                                                                         | 11,6%             | 14,1%             | 2,5           |
| Teljes bevétel marzs                                                        | 7,22%             | 7,05%             | -0,17         |
| Nettó kamatmarzs                                                            | 5,63%             | 5,53%             | -0,10         |
| Kiadás/bevétel arány                                                        | 38,4%             | 40,7%             | 2,3           |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)                                     | 99%               | 89%               | -10           |
| Devizaárfolyamok alakulása                                                  | 2012<br>Ft        | 2013<br>Ft        | %             |
| HUF/BGN (záró)                                                              | 148,9             | 151,8             | 2             |
| HUF/BGN (átlag)                                                             | 148,0             | 151,8             | 3             |

- Az éves adózott eredmény 25%-kal nőtt, a működési eredmény mérséklődése és csökkenő kockázati költség mellett
- A gyenge piaci kereslet következtében a hitelezés fellendülése továbbra is várat magára, ugyanakkor a hitelportfólió romlása lassult (DPD90+ ráta: 20,1% év/év – 1,7%-pont), tovább emelkedő fedezettség mellett (2013: 88,1%)
- Év/év növekvő árfolyamszűrt betét- és csökkenő nettó hitelállomány következtében csökkenő nettó hitel/betét mutató (2013: 89%, -10%-pont év/év)

A DSK Csoport 2013. évben 30,2 milliárd forint adózott eredményt realizált, ami a bázisidőszaki eredményt 25%-kal múlja felül. Az éves viszonylatban javuló jövedelmezőség főként a kockázati költségek 32%-os csökkenésére vezethető vissza, a működési eredmény 7%-kal mérséklődött.

A bevételek közül a nettó kamateredmény 2%-kal mérséklődött év/év: egyrészt módszertani változás miatt 2012 októberétől megszűnt a kamatelhatárolás a 180 napos késedelmet elért hitelekre, másrészt a év/év



árfolyamszűrten 2%-kal csökkenő hitelállományon alacsonyabb kamateredmény realizálódott, összességében az éves nettó kamatmarzs 5,53%-ra csökkent.

Az éves nettó díj- és jutálékeredmény év/év 8%-kal javult, a javulás minden jutáléktípus esetében megfigyelhető. Az egyéb bevételek év/év 56%-os visszaesése mögött részben állampapírokhoz kapcsolódó nem realizált árfolyamvesztesség áll.

Az éves működési költség 3%-kal emelkedett, melynek fő oka a magasabb személyi költség. A dologi költségek alakulását elsősorban az emelkedő eredményt terhelő adók, felügyeleti díjak határozták meg.

A 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrten állománybővülése a második negyedéves – döntően vállalati hitelekhez köthető – kiugrást követően az év második felében jelentősen lassult (DPD90+ állomány negyedéves változása milliárd forintban: 2Q: 9,1; 3Q: 2,9; 4Q: 0,1). Az év folyamán egyedül az utolsó negyedévben került sor érdemi problémás hitel eladásra, illetve leírásra (1,6 milliárd forint összegben), főként a nagyvállalati üzletágban.

A portfólióromlás év/év lassulása mellett a kockázati költség 32%-kal csökkent, a 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége jelentősen, 3,3%-ponttal javult, ezzel év végére meghaladta a 88%-os szintet.

Az árfolyamszűrten bruttó hitelállomány éves viszonylatban 2%-kal csökkent. A lakossági hitelértékesítés szintje továbbra is alacsony: a növekvő jelzáloghitel-folyósítás ellenére az állomány árfolyamszűrten tovább csökkent (-3% év/év). Az év második felében emelkedő kamatok mellett fokozatosan mérséklődött a fogyasztási hitelfolyósítás.

Az árfolyamszűrten betéti bázis – a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak ellenére – év/év 6%-kal nőtt. Az állomány túlnyomó többségét adó lakossági szegmensben a látra szóló állomány növekedése folytatódott.

A DSK Bank tőkehelyzete továbbra is stabil: december végén a tőkemegfelelési mutató 16,3%-ot ért el. A DSK Bank az anyabank felé októberben visszafizette 2016-ban esedékes alárendelt kölcsöntőke tartozását (293 millió leva). A tranzakció célja a bank javuló likviditási helyzetében az anyabankkal szemben fennálló kitétségek csökkentése volt.

A bank 2013 közepétől egy corporate üzletfejlesztési projektet indított, melynek elsődleges célja az SME és nagyvállalati ügyfélkiszolgálás hatékonyságának javítása, illetve a nagyobb hitel és betéti volumen mellett a piaci részarány növelése. A 2014 közepén záruló projekt ezen célokat az értékesítési modell átalakításával, több erőforrással, termékfejlesztés, és speciális ügyfélszegmentálás révén kívánja elérni.

## OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás                                                       | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | 47.158            | 2.356             | -95           |
| Társasági adó                                                           | -13.690           | -1.051            | -92           |
| Adózás előtti eredmény                                                  | 60.849            | 3.409             | -94           |
| Működési eredmény                                                       | 121.541           | 124.223           | 2             |
| Összes bevétel                                                          | 193.273           | 207.493           | 7             |
| Nettó kamatbevétel                                                      | 170.001           | 184.041           | 8             |
| Nettó díjak, jutalékok                                                  | 20.998            | 21.990            | 5             |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                    | 2.273             | 1.462             | -36           |
| Működési költség                                                        | -71.732           | -83.270           | 16            |
| Összes kockázati költség                                                | -60.692           | -120.814          | 99            |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre            | -59.567           | -121.310          | 104           |
| Egyéb kockázati költség                                                 | -1.126            | 496               | -144          |
| Főbb mérlegtételek<br>(zároállományok)                                  | 2012              | 2013              | %             |
| Eszközök összesen                                                       | 1.027.763         | 940.320           | -9            |
| Bruttó hitelek                                                          | 843.424           | 833.223           | -1            |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrten)                                        | 765.491           | 833.223           | 9             |
| Retail és KKV hitelek                                                   | 730.480           | 792.928           | 9             |
| Corporate hitelek                                                       | 28.889            | 36.911            | 28            |
| Gépjármű hitelek                                                        | 6.122             | 3.384             | -45           |
| Hitelek értékvesztése                                                   | -129.491          | -160.989          | 24            |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrten)                                 | -117.150          | -160.989          | 37            |

| Főbb mérlegtételek<br>(zárállományok)                                       | 2012       | 2013       | %        |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|----------|
| Ügyfélbetétek                                                               | 590.958    | 554.645    | -6       |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)                                               | 542.864    | 554.645    | 2        |
| Retail és KKV betétek                                                       | 432.160    | 429.805    | -1       |
| Corporate betétek                                                           | 110.703    | 124.840    | 13       |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                  | 75.112     | 56.343     | -25      |
| Kibocsátott értékpapírok                                                    | 118.063    | 101.969    | -14      |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke                                         | 16.399     | 15.728     | -4       |
| Saját tőke                                                                  | 191.883    | 177.906    | -7       |
| Hitelportfólió minősége                                                     | 2012       | 2013       | %/%-pont |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)                | 140.239    | 150.982    | 7,7      |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)                                  | 16,6%      | 18,1%      | 1,5      |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)                            | 7,57%      | 14,47%     | 6,90     |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)            | 8,46%      | 15,18%     | 6,72     |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 92,3%      | 106,6%     | 14,3     |
| Teljesítménymutatók                                                         | 2012       | 2013       | %-pont   |
| ROA                                                                         | 5,0%       | 0,2%       | -4,7     |
| ROE                                                                         | 28,0%      | 1,3%       | -26,7    |
| Teljes bevétel marzs                                                        | 20,39%     | 21,09%     | 0,70     |
| Nettó kamatmarzs                                                            | 17,93%     | 18,70%     | 0,77     |
| Kiadás/bevétel arány                                                        | 37,1%      | 40,1%      | 3,0      |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)                                     | 119%       | 121%       | 2        |
| Devizaárfolyamok alakulása                                                  | 2012<br>Ft | 2013<br>Ft | %        |
| HUF/RUB (záró)                                                              | 7,26       | 6,55       | -10      |
| HUF/RUB (átlag)                                                             | 7,25       | 7,03       | -3       |

- **Az éves szinten duplázódó kockázati költségek miatt a 2013. évi 2,4 milliárd forintos eredmény töredéke az előző évinek**
- **Az éves összes bevétel 7%-kal nőtt**
- **Tovább romló hitelportfólió, javuló DPD90+ fedezettség (2013: 106,6%)**
- **21%-kal növekvő fogyasztási hitel állomány év/év (hitel eladás/leírás hatásától tisztítva)**
- **Fiókhálózat bővítés mellett enyhén növekvő kiadás/bevétel arány: 2013 40,1% (+3%-pont év/év)**

Az **OTP Bank Oroszország** 2013. évi eredménye 2,4 milliárd forint, ami töredéke a bázisidőszakban elért eredménynek. A jelentősen visszaeső éves eredmény fő oka a céltartalékolási módszertan változása miatt is megugró negyedik negyedévi egyszeri kockázati költség-képzés és a kamatokra képzett céltartalék növekedésének és kamatkövetelés leírásának nettó kamatbevétel rontó hatása, melyek összességében közel 13 milliárd forinttal rontották az utolsó negyedév eredményét.

2013-ban a bevételek 7%-kal emelkedtek éves összehasonlításban, a nettó kamateredmény 8%-kal, a jutalékok 5%-kal növekedtek. A bevételek emelkedését az árfolyamszűrt hitelállomány éves növekedése, valamint az enyhén javuló kamatmarzs (2013: 18,7%, +0,8%-pont év/év) segítette, a díj- és jutalékmazs stabil maradt. A kamatbevételek annak ellenére nőni tudtak, hogy az előző évhez képest a nem teljesítő hitelek növekedése, illetve a 2013. negyedik negyedévben bevezetett módszertani váltás miatt kiegészítő kamatbevétel több mint duplájára nőtt (+135% rubelben év/év). A díj- és jutalékbevételek emelkedése főleg a töretlenül növekvő hitelkártya értékesítésnek köszönhető. A 2013. évi működési költségek emelkedtek (+16% év/év), amely tartalmazza az üzleti volumen növekedéséből adódó költségnövekedést, az év során megnyílt 54 fiók költségeit (év végére a hálózat 200 fiókból állt) és a transzformációs projekt szakértői díjainak 2013. második negyedévtől felmerülő díjait. A banki dolgozók létszáma az év során 843 fővel 6.020-ra emelkedett. Az aktív ügynöki áruhitel hálózat 2013 végén több mint 32 ezer értékesítési pontból állt. A fenti folyamatok eredőjeképp a működési eredmény csupán 2%-kal haladta meg a 2012-es értéket; a kiadás/bevétel arány 3%-ponttal 40,1%-ra nőtt.

Bár a hitelportfólió a negyedik negyedévben az előző két negyedévinél némileg lassabban romlott (2Q-ban: +26, 3Q-ban +23, 4Q-ban +22 milliárd forintnyi új DPD90+ állomány a hitel leírások és eladások hatásaitól tisztítva), éves szinten mégis jelentős a 90 napon túl késedelmes állomány növekedése az év egészét tekintve (2012: +54, 2013: +89 milliárd forint árfolyamszűrt). A kockázati költségek éves szinten közel duplázódtak a céltartalékolási módszertani változások (módszertani változás kockázati költséget növelő hatása kb. 11,5 milliárd forint) és a romló portfólió miatt. A 2013 során értékesített vagy leírt 10,8 milliárd rubel értékű nem teljesítő hitel lényegesen javította a 90 napon túl késedelmes hitelek arányát és azok céltartalékkal való fedezettségét. A DPD90+ ráta december végére 1,5%-ponttal 18,1%-ra nőtt év/év, a portfólió-tisztítás hatásaival korrigált mutató 23,7% lett volna év végén. A mutató romlása minden főbb

termékkategóriában észlelhető, kivéve a vállalati hiteleket. A növekvő kockázati költségképzés miatt a DPD90+ hitelek céltartalékkal való fedezettsége jelentősen emelkedett (2013: 106,6%, +14,3%-pont év/év).

Továbbra is a fogyasztási hitelek a bank fő termékei, azonban az állományok dinamikáján tükröződnek a növekedés visszafogását eredményező külső- és belső hatások. A Bank 2013 második feléve során a fogyasztási hitel termékek jövedelmezőségének javítását helyezte a működése fókuszába a kockázati profil finomhangolásával egy időben. A szabályozó hatóságok intézkedései ugyancsak a piaci növekedés visszafogásának irányába hatottak. A fogyasztási hitel piac negyedik negyedéves növekedése elmarad a korábbi években megszokott erős szezonális felfutástól, ennek megfelelően az orosz leánybank fogyasztási hitel portfóliója is csupán 10%-ot gyarapodott 2013-ban – a leírás/eladás hatásaival tisztított növekedés +21%.

Az áruhitel termék esetében a 2013. évi folyósítás 7%-kal alacsonyabb volt a 2012-es értékhez képest, de a bank még tartja második helyezését a piaci rangsorban. A hitelkártya szegmens esetében folytatódott a portfólió-bővülés (év/év +35%, az eladástól/leírástól hatásaitól tisztítva). A bank hetedik helyezése ebben a szegmensben a piaci rangsorban nem változott. A személyi hitel értékesítés dinamizálódása folytatódott, a tisztított állománynövekedés elérte 2012 végéhez képest a 42%-ot.

Az egyéb lakossági- és kisvállalati hitelszegmensekben továbbra is korlátozott a hitelezési aktivitás. A vállalati banki termékek közül az orosz leánybank továbbra is a kereskedelem-finanszírozásra, garancianyújtásra, okmányos ügyletekre, Treasury szolgáltatásokra helyezi a hangsúlyt.

A teljes betéti bázis árfolyamszűrt növekedése 2% volt év/év. A lakossági betétállomány éves bázison 3%-kal nőtt. Az árfolyamszűrt nettó hitel betét/mutató 2013 végére 2%-ponttal 121%-ra nőtt. Az orosz bank 2013-ban nem hajtott végre kötvénykibocsátást. A bank tőke megfelelési mutatója 2013 végén 14,2% volt, ami éves szinten 2%-pontos csökkenést jelent.

## OTP BANK UKRAJNA

### Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás                                                           | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül                     | 528               | 6.716             |               |
| Társasági adó                                                               | -2.180            | -4.447            | 104           |
| Adózás előtti eredmény                                                      | 2.708             | 11.163            | 312           |
| Működési eredmény                                                           | 33.511            | 40.285            | 20            |
| Összes bevétel                                                              | 64.510            | 72.811            | 13            |
| Nettó kamatbevétel                                                          | 49.586            | 53.385            | 8             |
| Nettó díjak, jutalékok                                                      | 12.634            | 17.020            | 35            |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                        | 2.289             | 2.406             | 5             |
| Működési költség                                                            | -30.998           | -32.526           | 5             |
| Összes kockázati költség                                                    | -30.804           | -29.122           | -5            |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre                | -30.597           | -27.431           | -10           |
| Egyéb kockázati költség                                                     | -207              | -1.692            | 717           |
| Főbb mérlegtételek<br>(záróállományok)                                      | 2012              | 2013              | %             |
| Eszközök összesen                                                           | 653.603           | 617.730           | -5            |
| Bruttó hitelek                                                              | 683.478           | 666.425           | -2            |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)                                              | 665.009           | 666.425           | 0             |
| Retail hitelek                                                              | 301.183           | 316.443           | 5             |
| Corporate hitelek                                                           | 328.332           | 313.536           | -5            |
| Gépjármű hitelek                                                            | 35.494            | 36.447            | 3             |
| Hitelek értékvesztése                                                       | -196.132          | -183.559          | -6            |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)                                       | -191.239          | -183.559          | -4            |
| Ügyfélbetétek                                                               | 243.132           | 240.843           | -1            |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)                                               | 237.188           | 240.843           | 2             |
| Retail and SME betétek                                                      | 163.774           | 156.150           | -5            |
| Corporate betétek                                                           | 73.414            | 84.693            | 15            |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                  | 242.571           | 208.352           | -14           |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke                                         | 42.925            | 41.071            | -4            |
| Saját tőke                                                                  | 112.464           | 113.236           | 1             |
| Hitelportfólió minősége                                                     | 2012              | 2013              | %/%-pont      |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)                | 248.671           | 230.744           | -7%           |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)                                  | 36,4%             | 34,6%             | -1,8          |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)                            | 4,13%             | 4,06%             | -0,07         |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)            | 4,43%             | 4,12%             | -0,31         |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 78,9%             | 79,6%             | 0,7           |

| Teljesítménymutatók                     | 2012       | 2013       | %-pont |
|-----------------------------------------|------------|------------|--------|
| ROA                                     | 0,1%       | 1,1%       | 1,0    |
| ROE                                     | 0,5%       | 6,0%       | 5,5    |
| Teljes bevétel marzs                    | 9,01%      | 11,45%     | 2,44   |
| Nettó kamatmarzs                        | 6,93%      | 8,40%      | 1,47   |
| Kiadás/bevétel arány                    | 48,1%      | 44,7%      | -3,4   |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 200%       | 200%       | 0      |
| Devizaárfolyamok alakulása              | 2012<br>Ft | 2013<br>Ft | %      |
| HUF/UAH (záró)                          | 27,38      | 26,17      | -4     |
| HUF/UAH (átlag)                         | 27,85      | 27,43      | -2     |

- **6,7 milliárd forint éves adózott eredmény év/év 20%-kal javuló működési eredmény és 5%-kal csökkenő kockázati költség mellett**
- **Fogyasztási hitelezés dinamikus növekedése; ezen belül felfutó személyi kölcsön és hitelkártya állomány kiemelkedő folyósítás és sikeres keresztértékesítés révén**
- **A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya év/év 34,6%-ra mérséklődött (-1,8%-pont év/év) stagnáló árfolyamszűrt hitelállományok és lassuló DPD90+ hitelképződés mellett**
- **A fogyasztási hitelezés felfutása mellett év/év javuló kiadás/bevétel arány (2013: 44,7%, -3,4%-pont)**

Az **OTP Bank Ukrajna** a 2012-ben elért 0,5 milliárd forintos nyereséggel szemben 2013-ban 6,7 milliárd forint adózott eredményt realizált. A kiemelkedő eredménynövekedés fő motorja a 20%-kal javuló működési eredmény volt, emellett csökkent a kockázati költség is 5%-kal. 2013 utolsó negyedévének adózott eredménye 1,8 milliárd forint volt, ezzel a bank az elmúlt hat negyedévben folyamatosan nyereséget termelt, eredmény-hozzájárulása a konszolidált korrigált éves profithoz 5%-ra emelkedett (2012: 0,4%).

Ami az éves eredmény fő összetevőit illeti: a nettó kamateredmény alakulását negyedévről-negyedévre növekvő trend jellemezte, a magasabb marzstartalmú fogyasztási hitelek – ezen belül is az áruhitel, valamint személyi kölcsönök – növekvő kihelyezésének köszönhetően. A nagyvállalati hitelszegmensben átrendeződés volt tapasztalható a magasabb marzsú hrvnyia hitelek javára, a dollár hitelek átlagállománya a kamatrátá mérséklésével egyidejűleg csökkent. Összességében az éves nettó kamatmarzs 1,47%-ponttal emelkedett.

A nettó díj- és jutalékbevételek erős növekedése (+35% év/év) elsősorban a törlesztési biztosítással értékesített fogyasztási hitelekhez köthető. A biztosítással értékesített hitelek aránya az év során dinamikus emelkedett, illetve 2013. negyedik negyedévi módszertani váltást követően a díjbevétel nem a hitelfolyósítást követő hónapban, hanem az aktuális hónapban kerül elszámolásra, így az utolsó negyedév 4 hónap bevételeit tartalmazza. Emellett a hitelkártya keresztértékesítés ösztönzése és a kártyahasználat élénkítése a jutalékbevételek növekedésének irányába hatott.

A 2013. évi működési költségek árfolyamszűrtén év/év 5%-kal emelkedtek, amely tartalmazza a fogyasztási hitelezés felfutásához és az ügynöki értékesítés előtérbe kerüléséhez kapcsolódó költségeket. Az éves dologi kiadások növekedését elsősorban a behajtási tevékenységhez kapcsolódó jogi szakértői és a betétbiztosításhoz kötődő felügyeleti díjak emelkedése okozta. Az értékesítési hálózat racionalizálása során 2013-ban 10 fiók bezárára került, ugyanakkor az ügynökhálózat (saját és szerződéses ügynökök) 2013. december végére 3.965 főre bővült. A fenti folyamatok eredményeként a bank éves kiadás/bevételi mutatója 3,4%-ponttal 44,7%-ra javult.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (34,6%) év/év 1,8%-ponttal csökkent, amit a hitelállomány növekedése mellett az árfolyamszűrt DPD90+ hitelképződés lassulása is segített (negyedéves DPD90+ hitelképződés millió forintban: 1Q: 4, 2Q: 18, 3Q: 0, 4Q: 2). A fogyasztási hitelek DPD90+ rátája lényegesen javult év végéhez képest (2013: 9,4% vs. 2012: 11,0%), egyrészt az erős folyósítási dinamika hatására bővülő bruttó állomány, másrészt az újonnan folyósított hitelek kedvezőbb kockázati mutatóinak hatására. A hitelportfólió romlása az év második felében lassult, továbbá negyedik negyedévben a késedelmes állományt értékesítés, illetve leírás is csökkentette, a kockázati költségek év/év 5%-os csökkenése mellett, a késedelmes hitelek fedezettsége tovább emelkedett (79,6%).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány év/év stagnált. Éves szinten az értékesítési kampányok és az ügynöki hálózat folyamatos bővítésének hatására a fogyasztási hitelek árfolyamszűrt bővülése volt számottevő (+126% év/év), a retail állományon belül részarányuk december végére elérte a 28%-ot (2012: 13%). A fogyasztási hitelek december végén több mint 40%-át kitevő személyi kölcsön állomány az év során közel hatszorosára bővült, ezen belül is kiemelkedő volt az utolsó negyedéves kihelyezések volumene. Az áruhitel terméket visszafogottabb kereslet jellemezte, az állomány árfolyamhatástól tisztítva 24%-kal bővült év/év. A lakossági jelzálog-, és kisvállalati hitelszegmensben a hitelezési aktivitás élénkítése egyelőre várat magára.

A forrásoldalon folytatódott az átrendeződés a bankközi finanszírozás felől a betétek irányába. A betéti bázis – amely a fogyasztási hitelezés finanszírozásához szükséges hrvnya likviditást elsődlegesen biztosítja – 2%-kal bővült év/év. A betétek túlnyomó részét kitevő retail szegmens éves alapon zsugorodott (-5%), amit a piaci részesedés mérsékelt visszaesése kísért. A nagyvállalati betétállomány főként hrvnya lekötések miatt emelkedett év/év alapon (+15%). A fenti folyamatok eredményeként az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató december végén 200%-on állt.

2013 során az anyabanki finanszírozás egy jelentős része (30 milliárd forint) visszafizetésre került. Az ukrán leánybank tőkeemfelelése december végén 20,6%-on teljesült.

## OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás                                                           | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül     | -5.530            | -4.143            | -25%          |
| Társasági adó                                                               | 579               | 0                 | -100%         |
| Adózás előtti eredmény                                                      | -6.109            | -4.143            | -32%          |
| Működési eredmény                                                           | 6.495             | 7.147             | 10%           |
| Összes bevétel                                                              | 19.811            | 20.375            | 3%            |
| Nettó kamatbevétel                                                          | 15.916            | 14.254            | -10%          |
| Nettó díjak, jutalékok                                                      | 1.677             | 2.269             | 35%           |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                        | 2.218             | 3.852             | 74%           |
| Működési költség                                                            | -13.317           | -13.228           | -1%           |
| Összes kockázati költség                                                    | -12.604           | -11.290           | -10%          |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre                | -12.440           | -11.109           | -11%          |
| Egyéb kockázati költség                                                     | -164              | -181              | 10%           |
| Főbb mérlegtételek<br>(zárolások)                                           | 2012              | 2013              | %             |
| Eszközök összesen                                                           | 461.458           | 449.789           | -3            |
| Bruttó hitelek                                                              | 392.608           | 407.380           | 4             |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)                                              | 396.829           | 407.380           | 3             |
| Retail hitelek                                                              | 308.877           | 314.539           | 2             |
| Corporate hitelek                                                           | 87.952            | 92.841            | 6             |
| Hitelek értékvesztése                                                       | -45.583           | -55.094           | 21            |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)                                       | -46.026           | -55.094           | 20            |
| Ügyfélbetétek                                                               | 155.348           | 200.514           | 29            |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)                                               | 157.090           | 200.514           | 28            |
| Retail betétek                                                              | 130.160           | 143.342           | 10            |
| Corporate betétek                                                           | 26.930            | 57.172            | 112           |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                  | 239.464           | 206.315           | -14           |
| Saját tőke                                                                  | 32.581            | 29.100            | -11           |
| Hitelportfólió minősége                                                     | 2012              | 2013              | %/%-pont      |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)                | 62.388            | 72.595            | 16            |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)                                  | 15,9%             | 17,8%             | 1,9           |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)                            | 3,16%             | 2,78%             | -0,38         |
| Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)              | 3,23%             | 2,76%             | -0,47         |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 73,1%             | 75,9%             | 2,8           |
| Teljesítménymutatók                                                         | 2012              | 2013              | %-pont        |
| ROA                                                                         | -1,2%             | -0,9%             | 0,3           |
| ROE                                                                         | -18,2%            | -13,4%            | 4,8           |
| Teljes bevétel marzs                                                        | 4,30%             | 4,47%             | 0,17          |
| Nettó kamatmarzs                                                            | 3,45%             | 3,13%             | -0,32         |
| Kiadás/bevétel arány                                                        | 67,2%             | 64,9%             | -2,3          |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)                                     | 223%              | 176%              | -47           |
| Devizaárfolyamok alakulása                                                  | 2012<br>Ft        | 2013<br>Ft        | %             |
| HUF/RON (záró)                                                              | 65,7              | 66,3              | 1%            |
| HUF/RON (átlag)                                                             | 65,0              | 67,2              | 3%            |

Az **OTP Bank Romania** 4,1 milliárd forintos veszteséget realizált 2013-ban, amely 25%-kal kisebb, mint a bázisidőszaki veszteség.

Az éves működési eredmény 10%-kal nőtt, melyet mind a bevételek 3%-os emelkedése, mind a szigorú költséggazdálkodás támogatott. A bevételeket tekintve, az éves nettó kamateredmény 10%-kal csökkent, elsősorban azért, mert éves összevetésben jelentősen emelkedtek a betétekre fizetett kamatráfordítások. Emellett a hitelportfólió romlása is negatív hatást gyakorol a kamatbevételekre. Kedvezően hatott ugyanakkor, hogy a Bank stratégiájának megfelelően fokozatosan emelkedik a magas kamatozású fogyasztási hitelek súlya a mérlegben. Az elmúlt két évben látott csökkenő trendet követően 2013 második félévében a nettó kamatmarzs már javult.



Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 35%-os bővülése mögött nagyrészt a magasabb üzleti aktivitás áll. Az egyéb bevételek éves változása nagyrészt a javuló deviza árfolyameredmény hatását tükrözi.

Az éves működési költségek 1%-os visszafogása mögött az alacsonyabb szinten teljesülő dologi költségek állnak, a személyi jellegű költségek stabilan alakultak.

Ugyan a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 2013-ban tovább emelkedett (1,9%-ponttal 17,8%-ra), a ráta 2013 negyedik negyedévében először csökkent negyedéves összevetésben az elmúlt két év folyamán. 2013-ban mérséklődött a 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése (árfolyamszűrten, eladásoktól és leírásoktól tisztítva). A kockázati költség 2013-ban 10%-kal csökkent, a céltartalék fedezettség azonban így is 75,9%-ra nőtt (+2,8%-pont év/év).

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével év/év 3%-kal emelkedett. 2013-ban a fókusztermékek számító személyi hitelek folyósítása közel 2,5-szeresére bővült, míg az állomány duplázódott. A jelzáloghitelek csökkenése folytatódott (-5% év/év), míg a corporate hitelek 6%-kal bővültek.

A betétállomány éves viszonylatban 28%-kal bővült árfolyamszűrten. A lakossági betétek összességében 17%-kal nőttek, a második félév során azonban stagnáltak. A Bank 2013. második negyedévtől a piaci trendekkel összhangban csökkenteni kezdte a lakossági betéti kamatokat. Emellett a vállalati oldalon is történtek a forrásköltségek csökkentésére irányuló árazási lépések. A közép- és nagyvállalati betétek állománya több mint duplájára ugrott 2013-ban.

A Bank tőke megfelelési mutatója 12,7%-ra mérséklődött a 2012 végi 15,6%-ról. A fiókszám 5 egységgel 84-re csökkent.

## OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás                                                           | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül     | 3.714             | 2.210             | -41           |
| Társasági adó                                                               | -1.039            | -587              | -44           |
| Adózás előtti eredmény                                                      | 4.754             | 2.797             | -41           |
| Működési eredmény                                                           | 8.497             | 7.910             | -7            |
| Összes bevétel                                                              | 22.550            | 22.697            | 1             |
| Nettó kamatbevétel                                                          | 16.220            | 16.010            | -1            |
| Nettó díjak, jutalékok                                                      | 4.660             | 4.878             | 5             |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                        | 1.670             | 1.808             | 8             |
| Működési költség                                                            | -14.052           | -14.787           | 5             |
| Összes kockázati költség                                                    | -3.744            | -5.113            | 37            |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre                | -2.988            | -5.142            | 72            |
| Egyéb kockázati költség                                                     | -756              | 29                | -104          |
| Főbb mérlegtételek<br>(záróállományok)                                      | 2012              | 2013              | %             |
| Eszközök összesen                                                           | 519.570           | 538.112           | 4             |
| Bruttó hitelek                                                              | 351.410           | 379.177           | 8             |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrten)                                            | 356.608           | 379.177           | 6             |
| Retail hitelek                                                              | 228.996           | 232.845           | 2             |
| Corporate hitelek                                                           | 126.802           | 145.935           | 15            |
| Gépjármű hitelek                                                            | 810               | 396               | -51           |
| Hitelek értékvesztése                                                       | -23.740           | -29.213           | 23            |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrten)                                     | -23.992           | -29.213           | 22            |
| Ügyfélbetétek                                                               | 407.754           | 421.276           | 3             |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrten)                                             | 412.605           | 421.276           | 2             |
| Retail betétek                                                              | 365.764           | 375.582           | 3             |
| Corporate betétek                                                           | 46.841            | 45.694            | -2            |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                  | 37.832            | 40.944            | 8             |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke                                         | 1.489             | 1.521             | 2             |
| Saját tőke                                                                  | 59.813            | 62.880            | 5             |
| Hitelportfólió minősége                                                     | 2012              | 2013              | %/%-pont      |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)                | 38.892            | 47.493            | 22,1          |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)                                  | 11,1%             | 12,5%             | 1,4           |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)                            | 0,82%             | 1,41%             | 0,59          |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrten) hitelállomány (%)          | 0,84%             | 1,40%             | 0,56          |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 61,0%             | 61,5%             | 0,5           |



| Teljesítménymutatók                     | 2012       | 2013       | %-pont |
|-----------------------------------------|------------|------------|--------|
| ROA                                     | 0,7%       | 0,4%       | -0,3   |
| ROE                                     | 6,3%       | 3,6%       | -2,7   |
| Teljes bevétel marzs                    | 4,30%      | 4,29%      | -0,01  |
| Nettó kamatmarzs                        | 3,09%      | 3,03%      | -0,06  |
| Kiadás/bevétel arány                    | 62,3%      | 65,1%      | 2,8    |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt) | 81%        | 83%        | 2      |
| Devizaárfolyamok alakulása              | 2012<br>Ft | 2013<br>Ft | %      |
| HUF/HRK (záró)                          | 38,59      | 38,94      | 1      |
| HUF/HRK (átlag)                         | 38,48      | 39,18      | 2      |

Az **OTP banka Hrvatska** 2013-as nyeresége 2,2 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 3,7 milliárd forintos eredményével. Az alacsonyabb profitot a 7%-kal alacsonyabb működési eredmény és a 37%-kal növekvő kockázati költség magyarázza év/év.

Az év során a nettó kamatbevétel 1%-kal mérséklődött. A hitelállomány ugyan nőtt, de a referenciakamatok süllyedését a betéti árazás nem követte le ilyen mértékben, így az éves nettó kamatmarzs 6 bázisponttal szűkült. A díjeredmény 5%-kal javult év/év, amely összefügg a növekvő betétállományhoz kapcsolódó betéti és pénzforgalmi szolgáltatások bővülő igénybevételével. Az év egészében az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 8%-kal magasabban teljesültek a bázisidőszakhoz képest. A 2013-as működési költségek mérsékelten bővültek (év/év 5%-kal).

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 12,5%-ot ért el 2013 végén, ez 1,5%-pontos romlást jelent év/év. Az éves kockázati költség 37%-kal nőtt, ami elsősorban a svájci frank hitelek peréhez kapcsolódó céltartalék képzéssel magyarázható (2013: 1,2 milliárd forint). Továbbá, a horvát hatóságok szigorúbb céltartalék képzést írtak elő a bankok számára, ami a vállalati szegmens kockázati költségeit növelte. A fedezettség az év során 61,5%-ra javult.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány 6%-kal emelkedett év/év. Az éves összevetésben látható növekedés a jelentős önkormányzati hitelkihelyezéseknek köszönhető (év/év +62%) – a bank nagy hangsúlyt fektet az állami háttérű, garanciákkal és jó biztosítékokkal rendelkező cégek hitelezésére. A retail hitelek az alacsony hitelkereslet miatt stagnáltak.

A Bank tőke megfelelési mutatója december végén 16%-ot ért el.

## OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás                                                       | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | -1.161            | 1.153             | -199          |
| Társasági adó                                                           | -182              | -351              | 93            |
| Adózás előtti eredmény                                                  | -979              | 1.503             | -254          |
| Működési eredmény                                                       | 3.440             | 4.099             | 19            |
| Összes bevétel                                                          | 13.932            | 14.908            | 7             |
| Nettó kamatbevétel                                                      | 12.019            | 12.088            | 1             |
| Nettó díjak, jutalékok                                                  | 2.930             | 3.101             | 6             |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                    | -1.017            | -280              | -72           |
| Működési költség                                                        | -10.491           | -10.810           | 3             |
| Összes kockázati költség                                                | -4.420            | -2.595            | -41           |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre            | -4.420            | -2.594            | -41           |
| Egyéb kockázati költség                                                 | 1                 | -2                | -331          |
| Főbb mérlegtételek<br>(zárolállományok)                                 | 2012              | 2013              | %             |
| Eszközök összesen                                                       | 374.224           | 425.219           | 14            |
| Bruttó hitelek                                                          | 291.991           | 339.602           | 16            |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)                                          | 297.590           | 339.602           | 14            |
| Retail és KKV hitelek                                                   | 226.616           | 265.686           | 17            |
| Corporate hitelek                                                       | 70.444            | 73.497            | 4             |
| Hitelek értékvesztése                                                   | -21.042           | -22.670           | 8             |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)                                   | -21.448           | -22.670           | 6             |
| Ügyfélbetétek                                                           | 299.014           | 332.452           | 11            |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)                                           | 304.624           | 332.452           | 9             |
| Retail és KKV betétek                                                   | 280.000           | 308.624           | 10            |
| Corporate betétek                                                       | 24.625            | 23.827            | -3            |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                              | 6.074             | 25.821            | 325           |
| Kibocsátott értékpapírok                                                | 28.296            | 24.881            | -12           |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke                                     | 8.464             | 8.627             | 2             |
| Saját tőke                                                              | 26.993            | 27.028            | 0             |

| Hitelportfólió minősége                                                     | 2012       | 2013       | %/%-pont |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|----------|
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)                | 34.823     | 39.044     | 12,1     |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)                                  | 11,9%      | 11,5%      | -0,4     |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)                            | 1,49%      | 0,82%      | -0,67    |
| Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)            | 1,51%      | 0,81%      | -0,70    |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 60,4%      | 58,1%      | -2,3     |
| Teljesítménymutatók                                                         | 2012       | 2013       | %-pont   |
| ROA                                                                         | -0,3%      | 0,3%       | 0,6      |
| ROE                                                                         | -4,0%      | 4,3%       | 8,3      |
| Teljes bevétel marzs                                                        | 3,66%      | 3,73%      | 0,07     |
| Nettó kamatmarzs                                                            | 3,16%      | 3,02%      | -0,14    |
| Kiadás/bevétel arány                                                        | 75,3%      | 72,5%      | -2,8     |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)                                     | 91%        | 95%        | 5        |
| Devizaárfolyamok alakulása                                                  | 2012<br>Ft | 2013<br>Ft | %        |
| HUF/EUR (záró)                                                              | 291,3      | 296,9      | 2        |
| HUF/EUR (átlag)                                                             | 289,3      | 297,0      | 3        |

\* Az Eredménykimutatás adatai bankadótól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan a számolt mutatók is

Az **OTP Banka Slovensko** 2013. évi adózott eredménye 1,15 milliárd forint volt (bankadó hatása nélkül), szemben a tavalyi év hasonló mértékű veszteségével. A látványos javulás fő oka a 18%-kal emelkedő működési eredmény mellett a 41%-kal csökkenő kockázati költségképzés volt (mely egy 2013. első negyedévi egyszeri pozitív tétellel korrigálva is -24%). A szlovák bank által fizetett bankadó 2013. évi negatív eredményhatása közel 1,1 milliárd forint volt, melyet a jelentés konszolidált korrekciós tételként jelenít meg.

2013-ban az összes bevétel 7%-os év/év növekedést mutatott, melyet az átlagos eszközállomány növekedése is segített, a bevételi marzs enyhén javult. A nettó kamatmarzs a piaci trendekkel összhangban csökkent (2013: 3,02%, -14 bázispont év/év). A kiváló retail folyósítási dinamikának köszönhetően a nettó kamatbevétel 1%-kal növekedett. A díj- és jutalékbevételek is 6%-ot javultak év/év, míg az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel soron 737 millió forinttal kisebb veszteség keletkezett a bázisidőszakhoz képest. A hatékony költségkontrollnak köszönhetően a működési költségek minimálisan emelkedtek. A fenti folyamatok eredőjeképp 2013-ban a működési eredmény forintban 19%-kal nőtt. A kiadás/bevétel arány 2013 végére jelentősen javult: 72,5%, -2,8%-pont év/év.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 0,4%-ponttal 11,5%-ra javult éves alapon, amelyben nagy szerepet játszott a hitelállomány dinamikus bővülése. A 2013. évi kockázati költség 41%-kal csökkent év/év. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége az év végén 58,1%-os szinten állt (-2,4%-pont év/év).

Az árfolyamszűrt teljes hitelállomány éves szinten kiemelkedő mértékben, 14%-kal nőtt, mely főleg a fogyasztási hitelek (+175%) és a lakossági jelzáloghitelek (+14%) dinamikus bővülésének köszönhető, mindkét hiteltípus esetében nőtt az átlagos hitel méret. A nagyvállalati és önkormányzati hitelek esetében visszafogottabb volt a növekedés (+4% év/év).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 9%-kal bővült. A növekedés zömét a lakossági és kisvállalati betétek adták (+10% év/év). A nagyvállalati és önkormányzati betétek 2013 során nagyobb ingadozást mutattak, éves szinten 3%-kal csökkent az állományuk. A 2013-ban tapasztalt jelentős hitelfolyósítás következtében az árfolyamszűrt nettó hitel/betét-mutató 2013 végén 95%-ra nőtt, ami közel 5%-pontos növekedést jelent év/év.

## OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

| Eredménykimutatás                                                       | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül | -4.934            | -13.246           | 168           |
| Társasági adó                                                           | 3                 | -11               | -467          |
| Adózás előtti eredmény                                                  | -4.937            | -13.235           | 168           |
| Működési eredmény                                                       | -1.708            | 409               | -124          |
| Összes bevétel                                                          | 6.322             | 7.580             | 20            |
| Nettó kamatbevétel                                                      | 3.071             | 4.553             | 48            |
| Nettó díjak, jutalékok                                                  | 1.604             | 1.671             | 4             |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                    | 1.648             | 1.356             | -18           |
| Működési költség                                                        | -8.030            | -7.171            | -11           |
| Összes kockázati költség                                                | -3.228            | -13.644           | 323           |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre            | -3.159            | -13.002           | 312           |
| Egyéb kockázati költség                                                 | -69               | -642              | 830           |

| Főbb mérlegtételek<br>(zárállományok)                                       | 2012               | 2013               | %               |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------|
| Eszközök összesen                                                           | 122.994            | 86.136             | -30             |
| Bruttó hitelek                                                              | 90.026             | 91.648             | 2               |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)                                              | 91.320             | 91.648             | 0               |
| Retail hitelek                                                              | 38.866             | 43.010             | 11              |
| Corporate hitelek                                                           | 52.453             | 48.638             | -7              |
| Hitelek értékvesztése                                                       | -26.404            | -36.989            | 40              |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)                                       | -26.774            | -36.989            | 38              |
| Ügyfélbetétek                                                               | 38.268             | 43.614             | 14              |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)                                               | 38.875             | 43.614             | 12              |
| Retail betétek                                                              | 30.175             | 36.559             | 21              |
| Corporate betétek                                                           | 8.699              | 7.054              | -19             |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                  | 17.088             | 6.984              | -59             |
| Alárendelt és járulékos kölcsöntőke                                         | 37.561             | 8.349              | -78             |
| Saját tőke                                                                  | 25.171             | 24.050             | -4              |
| <b>Hitelportfólió minősége</b>                                              | <b>2012</b>        | <b>2013</b>        | <b>%/%-pont</b> |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)                | 47.329             | 44.793             | -5              |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)                                  | 52,6%              | 48,9%              | -3,7            |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)                            | 3,50%              | 14,31%             | 10,81           |
| Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)              | 3,61%              | 14,21%             | 10,60           |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 55,8%              | 82,6%              | 26,8            |
| <b>Teljesítménymutatók</b>                                                  | <b>2012</b>        | <b>2013</b>        | <b>%-pont</b>   |
| ROA                                                                         | -4,0%              | -12,7%             | -8,7            |
| ROE                                                                         | -18,7%             | -53,8%             | -35,1           |
| Teljes bevétel marzs                                                        | 5,17%              | 7,25%              | 2,08            |
| Nettó kamatmarzs                                                            | 2,51%              | 4,35%              | 1,84            |
| Kiadás/bevétel arány                                                        | 127,0%             | 94,6%              | -32,4           |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)                                     | 166%               | 125%               | -41             |
| <b>Devizaárfolyamok alakulása</b>                                           | <b>2012<br/>Ft</b> | <b>2013<br/>Ft</b> | <b>%</b>        |
| HUF/RSD (záró)                                                              | 2,56               | 2,59               | 1               |
| HUF/RSD (átlag)                                                             | 2,56               | 2,63               | 3               |

Az **OTP banka Srbija** 2013-as vesztesége 13,2 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 4,9 milliárd forintos negatív eredményével.

A működési eredmény soron jelentős javulás figyelhető meg az év során, a bázisidőszak 1,7 milliárd forintos veszteségét 0,4 milliárd forintos pozitív eredmény váltotta fel. A 2013-as összes bevétel 20%-kal növekedett év/év, amely a nettó kamatbevételek 48%-os emelkedésének köszönhető. A nettó kamatbevétel emelkedésében több tényező játszott szerepet: a fogyasztási hitelezés számottevően bővült, illetve a kamatkiadással járó alárendelt kölcsöntőke részvénytőkére lett konvertálva 2013 során (mintegy 4,5 milliárd dinár értékben). Nőtt a teljesítő hitelek állománya, továbbá a hitelkamatok szinten maradása mellett a betéti kamatok jelentősen mérséklődtek. Ezen tényezők hatására a 12 havi nettó kamatmarzs 1,8%-ponttal javult.

Az éves nettó jutalékeredmény kismértékű emelkedése mellett az egyéb bevételek éves szinten 18%-kal csökkentek. A jelentős visszaesés azzal magyarázható, hogy alacsonyabb összegben teljesültek a korábban felfüggesztett, de a tárgyidőszakban befolyt kamatbevételek, emellett a faktoringnál lévő fedezetekre elszámolt értékvesztés ezen a soron került kimutatásra.

A működési költségek 2013 során 11%-kal csökkentek, elsősorban a 2012 során peres ügyekre elszámolt fizetési kötelezettség bázishatása miatt.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 48,9%-ra mérséklődött (év/év -3,7%-pont), a javulás hitelleírásoknak köszönhető. A 2013 végén a Bank felülvizsgálta céltartalékolási politikáját és a szabályozói keretek adta legkonzervatívabb módon értékelte a nem teljesítő hitelállomány mögötti fedezeteket és a hitelek várható megtérülését. A felülvizsgálat nyomán a kockázati költség jelentősen nőtt, a DPD90+ hitelek céltartalék-fedezettsége pedig 82,6%-ra javult (+26,8%-pont év/év).

A teljesítő hitelek állománya az év során 10%-kal emelkedett. A lakossági oldalon a Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló fogyasztási hitelek év/év 26%-kal bővültek árfolyamszűrt, köszönhetően az áprilisban bevezetett új személyi kölcsön termékek sikerének. A többi szegmensben éves szinten stagnálás, illetve lemorzsolódás volt tapasztalható.

A Bank tőke megfelelési mutatója 37,8%.

**CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)****A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

| Eredménykimutatás                                                           | 2012<br>millió Ft | 2013<br>millió Ft | Változás<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül                     | -3.872            | 801               | -121          |
| Társasági adó                                                               | -7                | 0                 | -100          |
| Adózás előtti eredmény                                                      | -3.865            | 801               | -121          |
| Működési eredmény                                                           | 2.830             | 3.506             | 24            |
| Összes bevétel                                                              | 10.047            | 10.516            | 5             |
| Nettó kamatbevétel                                                          | 7.238             | 7.804             | 8             |
| Nettó díjak, jutalékok                                                      | 2.489             | 2.475             | -1            |
| Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel                                        | 319               | 237               | -26           |
| Működési költség                                                            | -7.217            | -7.010            | -3            |
| Összes kockázati költség                                                    | -6.695            | -2.705            | -60           |
| Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre                | -2.655            | -3.007            | 13            |
| Egyéb kockázati költség                                                     | -4.039            | 302               | -107          |
| Főbb mérlegtételek<br>(záróállományok)                                      | 2012              | 2013              | %             |
| Eszközök összesen                                                           | 208.633           | 196.209           | -6            |
| Bruttó hitelek                                                              | 147.244           | 164.124           | 11            |
| Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)                                              | 150.085           | 164.124           | 9             |
| Retail hitelek                                                              | 66.537            | 69.464            | 4             |
| Corporate hitelek                                                           | 83.548            | 94.660            | 13            |
| Hitelek értékvesztése                                                       | -46.252           | -49.836           | 8             |
| Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)                                       | -47.144           | -49.836           | 6             |
| Ügyfélbetétek                                                               | 157.924           | 145.882           | -8            |
| Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)                                               | 160.736           | 145.882           | -9            |
| Retail and KKV betétek                                                      | 123.886           | 119.378           | -4            |
| Corporate betétek                                                           | 36.851            | 26.505            | -28           |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                  | 21.671            | 18.013            | -17           |
| Alarendelt és járulékos kölcsöntőke                                         | 2.041             | 4.173             | 104           |
| Saját tőke                                                                  | 17.048            | 21.151            | 24            |
| Hitelportfólió minősége                                                     | 2012              | 2013              | %/%-pont      |
| 90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)                | 60.034            | 61.339            | 2,2           |
| 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)                                  | 40,8%             | 37,4%             | -3,4          |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)                            | 1,70%             | 1,93%             | 0,23          |
| Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt) (%)            | 1,72%             | 1,91%             | 0,19          |
| 90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%) | 77,0%             | 81,2%             | 4,2           |
| Teljesítménymutatók                                                         | 2012              | 2013              | %-pont        |
| ROA                                                                         | -1,8%             | 0,4%              | 2,2           |
| ROE                                                                         | -23,3%            | 4,2%              | 27,5          |
| Teljes bevétel marzs                                                        | 4,55%             | 5,20%             | 0,65          |
| Nettó kamatmarzs                                                            | 3,28%             | 3,86%             | 0,58          |
| Kiadás/bevétel arány                                                        | 71,8%             | 66,7%             | -5,1          |
| Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)                                     | 64%               | 78%               | 14            |
| Devizaárfolyamok alakulása                                                  | 2012<br>Ft        | 2013<br>Ft        | %             |
| HUF/EUR (záró)                                                              | 291,3             | 296,9             | 2             |
| HUF/EUR (átlag)                                                             | 289,3             | 297,0             | 3             |

A montenegrói CKB Bank 801 millió forintos adózott nyereséggel zárta a 2013-as évet, szemben a bázisidőszak 3,9 milliárd forintos veszteségével. A kedvező eredményalakulást év/év részben a javuló működési eredmény (+24%), részben az egyedi tétel miatt magasabb bázishoz képest kedvezőbb kockázati költség szint okozta. A 2013. évi működési eredmény 24%-kal emelkedett év/év, ami a növekvő bevételek és csökkenő működési költségek eredője. Bevételi oldalon a nettó kamateredmény 8%-kal emelkedett év/év, a likviditási többlet leépítésének hatására az ügyfélbetétekre, valamint bankközi forrásokra kisebb kamatráfordítás vált szükségessé. Bár a nettó díj- és jutalékbevételek enyhén csökkentek az alacsonyabb betétállományhoz kapcsolódóan és a csökkenő kártya- és fizetési tranzakciók bevételei miatt, összességében a teljes bevételi marzs 64 bázisponttal javult év/év.

A működési költségek esetében jelentkező 6%-os árfolyamszűrt megtakarítás év/év nagyrészt a személyi jellegű költségek 12%-os csökkenéséhez kapcsolódik. A személyi költségek csökkenését részben ellensúlyozta a dologi költségek 7%-os év/év emelkedése. Összességében a Bank kiadás/bevétel mutatója 2013 során 5,2%-ponttal 66,7%-ra javult: 2013-ban 2 fiók került bezárásra (4Q: 29 fiók), az állomány létszáma enyhén nőtt (2013 4Q: 449 fő, +27 fő év/év).

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves viszonylatban bővült (+9%), részben a sikeres reklámokkal is támogatott fogyasztási hitel értékesítés erősödésének nyomán, részben egy a montenegrói állam hitelfelvételéhez kapcsolódó állománynövekmény<sup>15</sup> miatt. Az év során kiemelkedő volt a személyi hitelek

<sup>15</sup> A montenegrói államnak történő hitelnyújtás a Podgoricai Alumíniumkombinát (KAP) 42 millió eurónyi hitele kapcsán érvényesített állami garanciához kötődött. A KAP kitétség

értékesítése, 31% volt az állománybővülés év/év. A jelzáloghitel állomány lassú lemorzsolódása folytatódott (-6% év/év).

A kilencven napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állománya második negyedév kiugró növekedését követően a harmadik és negyedik negyedévben is csökkent, ezzel a késedelmes hitelek aránya (DPD90+ ráta) 37,4%-ra esett vissza év végére.

Az árfolyamszűrt betéti bázis 9%-os év/év csökkenése mögött főleg a lakossági betétállomány visszaesése áll (-5% év/év). Az erős likviditási pozícióból adódóan a betéti kamatok leszorítása volt jellemző 2013-ban, melynek nyomán csökkentek a betéti állományok.

A szabályozásban bekövetkezett változások hatására, a stabil tőke pozíció fenntartása érdekében a CKB az áprilisban folyósított 10 millió euró alárendelt kölcsöntőke után (melyet 3Q során jegyzett tőkévé konvertáltak), újabb 7 millió euró alárendelt kölcsöntőkét kapott az anyavállalattól a negyedik negyedévben. A tőkejuttatás hatására a Bank tőkemegfelelési mutatója év végére 14,4%-ra nőtt.

## LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2013. december 31-én 37.893 fő volt. 2013 során a külföldi leánybankok közül az orosz és az ukrán bank esetében az áruhitelkezés felfutásának megfelelően dinamikusan bővül az ügynökhálózat, illetve folyamatosan zajlik az új értékesítési partnerek keresése.

Az OTP Csoport a régió 9 országában 1.434 fiókkal és közel 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 382 bankfiókot, több mint 2.017 ATM-terminált, illetve 52 ezer POS-egységet foglal magában.

|                                                       | 2013.12.31   |              |               |                | 2012.12.31.  |              |               |                |
|-------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|----------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
|                                                       | Fiókszám     | ATM          | POS           | Létszám (záró) | Fiókszám     | ATM          | POS           | Létszám (záró) |
| OTP Core                                              | 382          | 2.017        | 51.683        | 8.615          | 380          | 1.956        | 49.385        | 8.507          |
| OTP Bank Oroszország<br>(alkalmazott ügynökök nélkül) | 200          | 222          | 3.038         | 6.020          | 146          | 255          | 2.697         | 5.177          |
| DSK Csoport <sup>1</sup>                              | 378          | 873          | 4.396         | 4.514          | 381          | 878          | 4.196         | 4.736          |
| OTP Bank Ukrajna<br>(alkalmazott ügynökök nélkül)     | 140          | 158          | 353           | 3.282          | 150          | 164          | 358           | 3.052          |
| OTP Bank Romania                                      | 84           | 122          | 1.185         | 930            | 89           | 122          | 1.323         | 970            |
| OTP banka Hrvatska                                    | 102          | 223          | 1.526         | 993            | 103          | 222          | 1.261         | 984            |
| OTP Banka Slovensko                                   | 68           | 123          | 187           | 655            | 70           | 113          | 193           | 639            |
| OTP banka Srbija                                      | 51           | 119          | 2.371         | 663            | 51           | 151          | 2.959         | 660            |
| CKB                                                   | 29           | 82           | 4.688         | 449            | 31           | 79           | 4.272         | 422            |
| <b>Leányvállalatok összesen</b>                       | <b>1.052</b> | <b>1.922</b> | <b>17.744</b> | <b>17.506</b>  | <b>1.021</b> | <b>1.984</b> | <b>17.259</b> | <b>16.640</b>  |
| Egyéb magyar és külföldi csoporttagok                 |              |              |               | 843            |              |              |               | 840            |
| <b>Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)</b> |              |              |               | <b>26.964</b>  |              |              |               | <b>25.987</b>  |
| OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök         |              |              |               | 8.593          |              |              |               | 8.339          |
| OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök             |              |              |               | 2.336          |              |              |               | 2.107          |
| <b>Csoport összesen (aggregált)</b>                   | <b>1.434</b> | <b>3.939</b> | <b>69.427</b> | <b>37.893</b>  | <b>1.401</b> | <b>3.940</b> | <b>66.644</b> | <b>36.433</b>  |

korábban az OTP Bank magyarországi könyveiben szerepelt, 2013. harmadik negyedév során törlesztésre került.



## NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

### Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján ([www.otpbank.hu](http://www.otpbank.hu)), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

### Belső kontrollok rendszere

AZ OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és állandóan felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését.

A hatékony auditálás érdekében a rendszer felépítése vertikálisan és horizontálisan tagolt, amely egyrészt több egymásra épülő kontroll szinten valósul meg, másrészt területi bontás szerint is tagolt. A folyamatba épített- és a vezetői ellenőrzés, valamint a függetlenített belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit. A független belső ellenőrzési szervezet segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance szervezet mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet a vezető testületek részére negyedéves, illetve éves rendszerességgel az ellenőrzési tevékenységről beszámolókat készít. A belső ellenőrzési szervezet a Felügyelő Bizottság részére éves gyakorisággal jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről.

Az európai uniós és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően az OTP Bank Nyrt. a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet működtet.

### Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

### Testületek

#### Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök  
Dr. Pongrácz Antal – alelnök  
Baumstark Mihály  
Dr. Bíró Tibor  
Braun Péter  
Erdei Tamás  
Dr. Gresa István  
Hernádi Zsolt  
Dr. Kocsis István<sup>16</sup>  
Dr. Utassy László  
Dr. Vörös József

#### A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök  
Dr. Horváth Gábor – alelnök  
Kovács Antal  
Michnai András  
Dominique Uzel<sup>17</sup>  
Dr. Vági Márton Gellért

<sup>16</sup> Tagsága felfüggesztve 2012. október 3. napjától.

<sup>17</sup> 2013. április 26-án megválasztva.



A tagok szakmai önéletrajzát a Bank honlapja, a Felelős Társaságirányítási Jelentés és az Éves Jelentés tartalmazza.

### A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve és a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatokat lát el.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó bizottságokat működtet, így a Vezetői Bizottságot, a Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottságot, a Vezetői Koordinációs Bizottságot és a Javadalmazási Bizottságot. Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

Az Igazgatóság 6 alkalommal, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal ülésezett a 2013. évben. Emellett írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 112, a Felügyelő Bizottság esetében 9 alkalommal került sor határozathozatalra.

## KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Bank, mint a közép-kelet európai régió meghatározó pénzügyi szolgáltatója, és mint a magyar gazdaság egyik vezető szereplője elkötelezett a természet és környezet megóvása, illetve környezeti teljesítményének folyamatos javítása iránt. A fenntarthatóság, a felelősségvállalás, az etikus üzletvitel a társaság stratégiájának alapját képezik, ezért a környezetvédelem területén a Csoport a megelőzést, a felelősségteljes gondolkodást és a teljes körű jogkövető magatartást tűzte ki célul. Csoportszinten és egyénileg – anyavállalati szinten is – arra törekszik, hogy az érvényes jogszabályok betartásán túl megfeleljen és elébe menjen az általános társadalmi és környezetvédelmi elvárásoknak.

### Környezetmenedzsment

A környezetvédelem számos területet érint a Csoporton belül, még a viszonylag kis közvetlen környezeti terheléssel bíró pénzügyi szolgáltatók esetében is. Az anyavállalat külön szakemberrel és Környezetvédelmi Szabályzattal rendelkezik, mely alkalmazása és a támogató intézkedések eredményeképpen a bankon belül egységessé és tudatossá vált a környezeti feladatok kezelése, a környezeti szempontok integrálása az üzleti tevékenységbe és a környezet védelme iránti elkötelezettség.

A társaság elsősorban – a meglévő folyamatok felülvizsgálatával és optimalizálásával – a környezeti teljesítmény további javítására, a kibocsátások csökkentésére és a környezetbarát megoldások alkalmazására helyezi a hangsúlyt a beruházások korlátozása mellett.

### Intézkedések

A 2013-as intézkedéseket és tevékenységeket is alapvetően a működési költségek szinten tartására irányuló bankcsoporti törekvés határozta meg.

Folytatódtak a korábban megkezdett tudatos erőforrás-felhasználás mérséklését és költségmegtakarítást célzó programok. Az általános energiatakarékossági intézkedések mellett (pl. az energiapazarló berendezések lecserélése, energiahatékony számítógépek és monitorok, optimalizált világítás használata) a megújuló energiaforrások (hőszivattyú, napkollektor, geotermikus energia) további alkalmazási lehetőségeinek vizsgálata folyamatosan napirenden van.

### Energiamenedzsment rendszer

Az OTP Bank 2012-ben 32 pilot fiókra kiterjedően indította el bankfiókok energiafelhasználásának csökkentését célzó projektjét. A pilot során a kijelölt helyszíneken telepített mérő és ellenőrző eszközök által folyamatosan szolgáltatott adatok alapján, az adott fiók energiafelhasználása egy központi információs és távvezérlő rendszer segítségével optimalizálható. A projekt 2013-ban folytatódott, melynek során újabb 112 fiók esetében kerültek telepítésre a szükséges mérő-, ellenőrző és információs rendszerek.

A központban jól működő szelektív hulladékgyűjtési rendszer kiterjesztése érdekében a helyszínek, épületek helyi adottságainak – a jelenlegi, illetve a potenciális hulladéktárolási kapacitások figyelembe vételével – a felmérése megtörtént, a megvalósítás 2014. év I. félévére esik.

### Munkatársak környezetvédelmi oktatása és szemléletformálás

A környezetvédelmi célok megvalósításának egyik legfontosabb feltétele a munkatársak elkötelezettsége és a környezetvédelmi aktivitásokban való részvétele. A bank számos módon támogatja őket abban, hogy ötleteiket megvalósíthassák. 2013-ban egy „környezeti útmutatót” adott ki, melyben az egyes témakörökhöz kapcsolódó főbb intézkedések, magatartásformák komplett bemutatása volt a célja. A figyelemfelkeltő szemléltetés, és hatékonyabb tudatformálás érdekében az év során – belső elektronikus kreatív kampány részeként – kisfilmek formájában is feldolgozásra kerültek az útmutató fejezetei.

Az elektronikus banki szolgáltatások fejlesztése és használatba vétele segítségével az ügyfelek és a társadalom számára is lehetőség nyílik a környezetvédelem hatékonyságának javítására. 2013-ban megkezdődött a kötelezően az ügyfelek rendelkezésére bocsátandó hirdetmények elektronikus megjelenítése bankfiókokban és elektronikus csatornákon. Emellett áprilistól az ügyfelek értesítőleveleinél a bank áttért az újrahasznosított papírra. Az átváltás valamennyi lakossági és vállalati ügyfél részére kiküldött számlaértesítőt érintette.

Környezetünk védelmét minden munkatársunk és ügyfelünk számára fontossá kívánjuk tenni, ezért környezetvédelmi tevékenységünkről folyamatos tájékoztatást adunk. További információk: [www.otpbank.hu/csr](http://www.otpbank.hu/csr)

## KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

*Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket. A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.*

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített adózás utáni eredménye adózott egyedi tételek nélkül.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd., OTP Holding Ltd.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Centre. Utóbbi egy virtuális gazdasági szegmens.

(3) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – lízing társaságok és faktoring társaságok.

(4) A 2013. negyedik negyedévben végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény visszavásárlás eredményhatását a tranzakcióban részt vevő mindkét fél, az OTP Bank Oroszország és az OTP Bank (Magyarország) eredményéből is kiszűrtük, mivel a tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása.

(5) 2008. negyedik negyedévtől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009 negyedik negyedévtől az LLC OTP Factoring Ukraine, 2010 negyedik negyedévtől pedig az LLV OTP Credit eredményét és állományát.

(6) 2010 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Factoring Bulgaria LLC – összesített eredmény-kimutatása alapján. A mérleg a faktoring cégnek értékesített hitelköveteléseket is tartalmazza, az értékesítést megelőző állapotnak megfelelő bruttó értéken, illetve céltartalék fedezettséggel.

(7) A román bank eredménye az OTP Bank (Magyarország)-gal kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korrigálva. Továbbá a mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak.

(8) 2010 4Q-tól tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o eredményét.

(9) 2011-től az OBS mérlege az OBS és az OTP Faktor Slovensko s.r.o konszolidált adatait tartalmazza, korrigálva az OTP Bank Nyrt. és az OTP Faktoring Zrt. felé eladott hitelekkel, valamint a hitelek nettó értékének megfelelő bankközi finanszírozással. Az OTP Faktoring Zrt.-nél lévő hiteleken realizált vételáron felüli megtérülés 2011-től az eredménykimutatásban figyelembe vételre került, mint a kockázati költséget csökkentő tétel. Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

(10) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(11) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(12) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia)

(13) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia), OTP Buildings (Szlovákia), OTP Real Slovensko (Szlovákia) (2011 1Q-ig), OTP Holding Limited (Ciprus), OTP Faktoring SRL (Románia), Velvin Ventures (Belize).

(14) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Centre és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(15) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételeknek az összege.

## AZ ÜZLETI JELENTÉS FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZÚRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a jelentésben szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytétel nélküli változásait magyaráztuk. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a pénzügyi adatok között továbbra is szerepeltetjük.

### Korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok, a véglegesen átadott és átvett pénzeszközök, a goodwill értékvesztés, a befektetés értékvesztés adóhatása, a pénzügyi szervezetek különadója, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés, a Gazdasági Versenyhivatal által 2013. negyedik negyedévében kiszabott büntetés, az általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség, a végtörlesztéshez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza ártértékelési eredménye, továbbá a végtörlesztéshez kapcsolódó bankadó visszatérítés.
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredmény-kimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközökre.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, a pénzügyi szervezetek különadóját, valamint a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetést.
- 2010. negyedik negyedévtől a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmazzák. Az adatok idősoros összehasonlíthatósága érdekében a jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékokat a 2010. negyedik negyedévtől kezdődően a nettó kamateredményből visszatoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírások, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, a tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri 2013-beli befizetés hatását, a végtörlesztéséből adódó veszteséget, valamint a devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza ártértékelési eredményét. A kiadás/bevétel-mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.
- Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartalékai ártértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék ártértékelődés a kockázati költségek része („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron), míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció

mind leányvállalati egyedi-, mind konszolidált szintet érint, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.

- 2012. harmadik és 2013. második negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. összesen 7 leánycége. Az első konszolidálás időszakában a cégek korábbi gazdálkodásának kumulált pénzügyi vesztesége a konszolidált számviteli eredménykimutatás Egyéb ráfordításai közé lett könyvelve, míg a cégek teljesítménye kapcsán korábban az OTP Bank és az OTP Ingatlan Zrt. könyveiben képzett hitel- és egyéb kockázati költség a konszolidált kimutatásban feloldásra került. A két tétel a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- 2012. harmadik negyedévtől a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás összege, mely tartalmazza a látványsport támogatásra fizetett összeget is, átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.
- Az árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012-től az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek), illetve kisebb részben az egyéb kockázati költségek közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra.
- A 2013. január elejétől Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díjbevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- A 2013. negyedik negyedévben végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény visszavásárlás eredményhatását a tranzakcióban részt vevő mindkét fél, az OTP Bank Oroszország és az OTP Bank (Magyarország) eredményéből is kiszűrtük, mivel a tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.



## KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

| millió forint                                                                                                                                              | 2012            | 2013            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Nettó kamateredmény</b>                                                                                                                                 | <b>645.465</b>  | <b>653.728</b>  |
| (-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése                                                                                            | -2.768          | -2.319          |
| (+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó                                                                                                  | -442            | -2.206          |
| <b>Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>                                                                                            | <b>647.791</b>  | <b>653.841</b>  |
| (-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)                                                                       | -2.528          | 715             |
| <b>Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>                                                                                               | <b>650.319</b>  | <b>653.126</b>  |
| <b>Nettó díjak, jutalékok</b>                                                                                                                              | <b>154.337</b>  | <b>201.757</b>  |
| (+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése                                                                                            | -2.767          | -2.318          |
| (+) Pénzügyi tranzakciós illeték                                                                                                                           | 0               | -32.503         |
| <b>Nettó díjak, jutalékok (korrigált)</b>                                                                                                                  | <b>151.570</b>  | <b>166.936</b>  |
| <b>Devizaárfolyam eredmény, nettó</b>                                                                                                                      | <b>3.171</b>    | <b>18.279</b>   |
| (-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye                                                                 | -16.692         | 96              |
| <b>Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>                                                                                 | <b>19.863</b>   | <b>18.183</b>   |
| <b>Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>                                                                                    | <b>19.863</b>   | <b>18.183</b>   |
| <b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó</b>                                                                                                                 | <b>-235</b>     | <b>11.546</b>   |
| <b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>                                                                            | <b>-235</b>     | <b>11.546</b>   |
| (-) Saját részvényt cserélt ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)                    | -4.932          | 508             |
| <b>Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>                                                                               | <b>4.696</b>    | <b>11.038</b>   |
| <b>Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége</b>                                                                                                         | <b>1.131</b>    | <b>1.552</b>    |
| <b>(+) Egyéb bevételek</b>                                                                                                                                 | <b>23.987</b>   | <b>24.840</b>   |
| (-) Véglegesen átvett pénzeszköz                                                                                                                           | 14              | 43              |
| (-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása                                                                                                   | 416             | 156             |
| (+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás                                                                                               | -7.132          | -4.940          |
| (+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség                                                   | 307             | 224             |
| (+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség                                                  | 1.657           | 254             |
| <b>Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt</b>                                                                                          | <b>19.520</b>   | <b>21.731</b>   |
| (-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Center Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve) | 1.415           | 6.104           |
| <b>Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül</b>                                                                                             | <b>18.105</b>   | <b>15.627</b>   |
| (+) Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre                                                                                          | -229.470        | -262.569        |
| (+) Végzőrlesztéshez kapcsolódó nyereség / veszteség                                                                                                       | 2.490           | 0               |
| <b>Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre</b>                                                                                            | <b>-226.980</b> | <b>-262.569</b> |
| (+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása                                                                                                   | 416             | 156             |
| (-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye                                                                                       | 16.692          | -96             |
| (-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végzőrlesztéséből adódó veszteség                                                                                 | 4.409           | 0               |
| (-) Devizahitelek előzőrlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredménye                                                        | -5.278          | 0               |
| (-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség                                                   | 307             | 224             |
| <b>Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált)</b>                                                                                | <b>-242.694</b> | <b>-262.541</b> |
| <b>Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)</b>                                                                               | <b>-7.963</b>   | <b>-11.909</b>  |
| (-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök                                                                                | -9.837          | -13.819         |
| (-) Saját részvényt cserélt ügylet keretében birtokolt MOL részvények osztalékbevétele                                                                     | 2.265           | 2.316           |
| <b>Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)</b>                                                                               | <b>-391</b>     | <b>-406</b>     |
| <b>Értékcsökkenés</b>                                                                                                                                      | <b>-47.420</b>  | <b>-78.017</b>  |
| (-) Goodwill értékcsökkenés (OTP Bank JSC (Ukrajna))                                                                                                       | 0               | -30.819         |
| <b>Értékcsökkenés (korrigált)</b>                                                                                                                          | <b>-47.420</b>  | <b>-47.198</b>  |
| <b>Társasági adó</b>                                                                                                                                       | <b>-23.088</b>  | <b>-20.944</b>  |
| (-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása                                                                                                | 3.977           | 1.379           |
| (-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása                                                                                                 | 6.580           | 6.825           |
| (-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végzőrlesztéséből adódó veszteség társasági adó hatása                                                            | -838            | 0               |
| (-) Bankadó visszatérítés társasági adó hatása                                                                                                             | 251             | 0               |
| (-) Devizahitelek végzőrlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelésének társasági adóhatása                                           | 1.003           | 0               |
| (+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás                                                                                                                       | -8.182          | -11.562         |
| (-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés társasági adóhatása                                                                           | 0               | 3.091           |
| (-) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés adóhatása                                                                                            | 0               | 745             |
| (-) Általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvezetésének egyszeri adóhatása                                                               | 0               | -5.533          |
| <b>Társasági adó (korrigált)</b>                                                                                                                           | <b>-42.243</b>  | <b>-39.013</b>  |

| millió forint                                                                                             | 2012            | 2013            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Egyéb működési ráfordítások</b>                                                                        | <b>-35.033</b>  | <b>-39.795</b>  |
| (+) Értékesíthető és lejáratig tartandó értékpapírok céltartalék képzése/felszabadítása                   | 505             | 11              |
| (-) Egyéb költségek                                                                                       | -7.276          | -10.756         |
| (-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás                                              | -17.912         | -19.366         |
| (-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség | 1.657           | 254             |
| <b>Egyéb kockázati költség</b>                                                                            | <b>-10.997</b>  | <b>-9.916</b>   |
| <b>Egyéb általános költségek</b>                                                                          | <b>-187.105</b> | <b>-244.477</b> |
| (+) Egyéb költségek                                                                                       | -7.276          | -10.756         |
| (+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás                                              | -17.912         | -19.366         |
| (-) Véglegesen átadott pénzeszközök                                                                       | -10.780         | -14.426         |
| (+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök                       | -9.837          | -13.819         |
| (-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás                                              | -7.132          | -4.939          |
| (-) Pénzügyi szervezetek kölönadója                                                                       | -35.754         | -36.867         |
| (-) Bankadó visszatérítés végtörlesztés miatt                                                             | -1.323          | 0               |
| (-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás                                                                      | -8.182          | -11.562         |
| (-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó                                                 | -442            | -2.205          |
| (-) Pénzügyi tranzakciós illeték                                                                          | 0               | -32.503         |
| (-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés                                              | 0               | -16.267         |
| (-) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés                                                     | 0               | -3.922          |
| <b>Dologi költségek (korr.)</b>                                                                           | <b>-158.517</b> | <b>-165.727</b> |

**AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA  
MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

| millió forintban                                                                                                                                                                       | 2012            | 2013            | Változás<br>% |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| <b>Kamatkülönbözet</b>                                                                                                                                                                 | <b>240.915</b>  | <b>236.691</b>  | <b>-2</b>     |
| Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek                                                                                                                                               | 716.972         | 569.465         | -21           |
| Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások                                                                                                                                          | -476.057        | -332.774        | -30           |
| <b>Nettó díj- és jutalékbevételek</b>                                                                                                                                                  | <b>91.433</b>   | <b>130.819</b>  | <b>43</b>     |
| Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek                                                                                                                                                 | 117.844         | 158.788         | 35            |
| Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások                                                                                                                                       | -26.411         | -27.969         | 6             |
| <b>Egyéb bevételek</b>                                                                                                                                                                 | <b>43.870</b>   | <b>96.704</b>   | <b>120</b>    |
| Bevételek értékpapírokból                                                                                                                                                              | 43.098          | 47.283          | 10            |
| Pénzügyi műveletek nettó eredménye                                                                                                                                                     | -44.488         | -4.268          | -90           |
| Egyéb bevételek üzleti tevékenységből                                                                                                                                                  | 45.260          | 53.689          | 19            |
| <b>Általános igazgatási költségek</b>                                                                                                                                                  | <b>-127.323</b> | <b>-130.397</b> | <b>2</b>      |
| Értéksökkenési leírás                                                                                                                                                                  | -14.410         | -15.370         | 7             |
| <b>Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>                                                                                                                                        | <b>-164.750</b> | <b>-151.416</b> | <b>-8</b>     |
| Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre                                                                            | -63.342         | -51.706         | -18           |
| Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre                                                        | 96.592          | 48.322          | -50           |
| Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete                                                                                                                     | 5.810           | 6.305           | 9             |
| Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után             | -21.625         | -9.831          | -55           |
| Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsol- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után | 1.117           | 4.782           | 328           |
| <b>Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>                                                                                                                                         | <b>88.287</b>   | <b>164.903</b>  | <b>87</b>     |
| Rendkívüli eredmény                                                                                                                                                                    | -10.457         | -10.453         | 0             |
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                                                                                                                                          | <b>77.830</b>   | <b>154.450</b>  | <b>98</b>     |
| Adófizetési kötelezettség                                                                                                                                                              | -25.257         | -32.265         | 28            |
| <b>Adózott eredmény</b>                                                                                                                                                                | <b>52.573</b>   | <b>122.185</b>  | <b>132</b>    |
| Általános tartalék képzése és felhasználása                                                                                                                                            | -5.257          | -12.218         | 132           |
| Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre                                                                                                                                | 0               | 0               |               |
| Jóváhagyott osztalék és részesedés                                                                                                                                                     | -33.600         | -40.600         | 21            |
| <b>Mérleg szerinti eredmény</b>                                                                                                                                                        | <b>13.716</b>   | <b>69.367</b>   | <b>406</b>    |

**AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT MÉRLEGÉNEK KIEMELT SORAI  
MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

| millió forintban                                                                    | 2012             | 2013             | Változás<br>% |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| <b>Eszközök összesen</b>                                                            | <b>6.471.393</b> | <b>6.600.634</b> | <b>2</b>      |
| 1. Pénzeszközök                                                                     | 245.099          | 140.312          | -43           |
| 2. Állampapírok                                                                     | 1.233.169        | 1.838.166        | 49            |
| 3. Hitelintézetekkel szembeni követelések                                           | 664.267          | 639.166          | -4            |
| <b>4. Ügyfelekkel szembeni követelések</b>                                          | <b>2.283.207</b> | <b>2.140.217</b> | <b>-6</b>     |
| 5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is | 1.091.490        | 883.338          | -19           |
| 6. Részvénnyek és más változó hozamú értékpapírok                                   | 118.666          | 127.985          | 8             |
| 7. Részvénnyek, részesedések befektetési célra                                      | 935              | 926              | -1            |
| 8. Részvénnyek, részesedések kapcsol- vállalkozásban                                | 493.600          | 496.548          | 1             |
| 9. Immateriális javak                                                               | 121.278          | 128.552          | 6             |
| 10. Tárgyi eszközök                                                                 | 70.140           | 71.414           | 2             |
| 11. Saját részvénnyek                                                               | 4.934            | 6.731            | 36            |
| 12. Egyéb eszközök                                                                  | 32.261           | 30.755           | -5            |
| 13. Aktív időbeli elhatárolások                                                     | 112.347          | 96.524           | -14           |
| <b>Források összesen</b>                                                            | <b>6.471.393</b> | <b>6.600.634</b> | <b>2</b>      |
| 1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek                                       | 823.633          | 910.780          | 11            |
| <b>2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>                                      | <b>3.537.044</b> | <b>3.730.071</b> | <b>5</b>      |
| 3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség                            | 380.218          | 215.550          | -43           |
| 4. Egyéb kötelezettségek                                                            | 70.890           | 82.199           | 16            |
| 5. Passzív időbeli elhatárolások                                                    | 204.727          | 149.066          | -27           |
| 6. Céltartalékok                                                                    | 91.245           | 58.314           | -36           |
| 7. Hátrasorolt kötelezettségek                                                      | 327.152          | 324.656          | -1            |
| 8. Saját tőke                                                                       | 1.036.484        | 1.129.998        | 9             |
| <b>Teljesítménymutatók</b>                                                          |                  |                  | <b>%-pont</b> |
| Ügyfelekkel szembeni követelések/kötelezettségek                                    | 65%              | 57%              | -8            |

**AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT, SZÁMVITELI EREDMÉNYKIMUTATÁSA  
IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

| millió forintban                                                                                          | 2013             | 2012             | Változás<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| <b>Kamatbevétel:</b>                                                                                      |                  |                  |               |
| Hitelek                                                                                                   | 771.542          | 795.475          | -3            |
| Bankközi kihelyezésekből                                                                                  | 207.951          | 341.071          | -39           |
| Értékesíthető értékpapírokból                                                                             | 71.743           | 78.624           | -9            |
| Lejáratig tartandó értékpapírokból                                                                        | 33.002           | 20.204           | 63            |
| Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból                                                  | 4.207            | 6.749            | -38           |
| Kereskedési célú értékpapírokból                                                                          | 924              | 1.827            | -49           |
| <b>Összes kamatbevétel</b>                                                                                | <b>1.089.369</b> | <b>1.243.950</b> | <b>-12</b>    |
| <b>Kamatráfordítások:</b>                                                                                 |                  |                  |               |
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre               | 189.539          | 294.631          | -36           |
| Ügyfelek betéeteire                                                                                       | 199.794          | 237.898          | -16           |
| Kibocsátott értékpapírokra                                                                                | 34.896           | 54.033           | -35           |
| Alárendelt kölcsöntőkére                                                                                  | 11.412           | 11.923           | -4            |
| <b>Összes kamatráfordítás</b>                                                                             | <b>435.641</b>   | <b>598.485</b>   | <b>-27</b>    |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>                                                                                 | <b>653.728</b>   | <b>645.465</b>   | <b>1</b>      |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre                                             | 262.569          | 229.470          | 14            |
| Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség                                                                      | 0                | -2.490           |               |
| <b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b> | <b>391.159</b>   | <b>418.485</b>   | <b>-7</b>     |
| Díj-, jutalék bevételek                                                                                   | 257.135          | 203.499          | 26            |
| Díj-, jutalék ráfordítások                                                                                | 55.378           | 49.162           | 13            |
| <b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>                                                                   | <b>201.757</b>   | <b>154.337</b>   | <b>31</b>     |
| Deviza műveletek nettó nyeresége                                                                          | 18.279           | 3.171            | 476           |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)                                                 | 11.546           | -235             | -5.013        |
| Ingatlan tranzakciók nyeresége                                                                            | 1.552            | 1.131            | 37            |
| Osztalékbevételek                                                                                         | 2.474            | 2.803            | -12           |
| Értékvesztés feloldása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra                                 | 11               | 505              | -98           |
| Egyéb működési bevételek                                                                                  | 24.840           | 23.987           | 4             |
| Egyéb működési ráfordítások                                                                               | -39.795          | -35.033          | 14            |
| <b>Nettó működési eredmény</b>                                                                            | <b>18.907</b>    | <b>-3.671</b>    | <b>-615</b>   |
| Személyi jellegű ráfordítások                                                                             | 204.277          | 188.952          | 8             |
| Értékcsökkenés                                                                                            | 78.017           | 47.420           | 65            |
| Egyéb általános költségek                                                                                 | 244.477          | 187.105          | 31            |
| <b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>                                                                  | <b>526.771</b>   | <b>423.477</b>   | <b>24</b>     |
| <b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>                                                                             | <b>85.052</b>    | <b>145.674</b>   | <b>-42</b>    |
| Társasági adó                                                                                             | -20.944          | -23.088          | -9            |
| <b>NETTÓ EREDMÉNY</b>                                                                                     | <b>64.108</b>    | <b>122.586</b>   | <b>-48</b>    |

**AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT MÉRLEGÉNEK KIEMELT SORAI  
IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

| millió forintban                                                                                    | 2013              | 2012              | Változás<br>% |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal                                           | 539.125           | 602.521           | -11           |
| Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 273.479           | 356.866           | -23           |
| Eredménnyel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                                       | 415.605           | 222.874           | 86            |
| Értékesíthető értékpapírok                                                                          | 1.637.255         | 1.411.177         | 16            |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után                            | 6.245.210         | 6.464.191         | -3            |
| Résztvények és részesedések                                                                         | 23.837            | 7.936             | 200           |
| Lejáratig tartandó értékpapírok                                                                     | 580.051           | 429.303           | 35            |
| Tárgyi eszközök                                                                                     | 261.523           | 251.393           | 4             |
| Immateriális javak                                                                                  | 193.721           | 237.749           | -19           |
| Egyéb eszközök                                                                                      | 211.241           | 129.456           | 63            |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>                                                                            | <b>10.381.047</b> | <b>10.113.466</b> | <b>3</b>      |
| Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek           | 784.212           | 534.324           | 47            |
| Ügyfelek betétei                                                                                    | 6.866.606         | 6.550.708         | 5             |
| Kibocsátott értékpapírok                                                                            | 445.218           | 643.123           | -31           |
| Eredménnyel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                                | 87.164            | 122.032           | -29           |
| Egyéb kötelezettségek                                                                               | 421.353           | 457.231           | -8            |
| Alárendelt kölcsöntőke                                                                              | 267.162           | 291.495           | -8            |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>                                                                     | <b>8.871.715</b>  | <b>8.598.913</b>  | <b>3</b>      |

| millió forintban                              | 2013              | 2012              | Változás<br>% |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Jegyzett tőke                                 | 28.000            | 28.000            | 0             |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok          | 1.532.164         | 1.534.572         | 0             |
| Visszavásárolt saját részvény                 | -55.599           | -53.802           | 3             |
| Nem ellenőrzött részesedések                  | 4.767             | 5.783             | -18           |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>                             | <b>1.509.332</b>  | <b>1.514.553</b>  | <b>0</b>      |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b> | <b>10.381.047</b> | <b>10.113.466</b> | <b>3</b>      |



**A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI  
A 2013. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL**





Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C  
Levélcíme: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800  
Fax: +36 (1) 428-6801  
www.deloitte.hu

Bejegyezte: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága  
Cg.: 01-09-071057

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

### Az OTP Bank Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

#### Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 6.600.634 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 69.367 millió Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

#### A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

#### A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

*Vélemény*

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az OTP Bank Nyrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

**Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés**

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

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

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

Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 2013. évi üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. március 25.



Gion Gábor

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



dr. Hruby Attila

kamarai tag könyvvizsgáló  
007118





Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.  
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C  
Levélcím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800  
Fax: +36 (1) 428-6801  
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága  
Cg.: 01-09-071057

## FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

### A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

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

### A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

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

### A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

*Vélemény*

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

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

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

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

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

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

Budapest, 2014. március 25.



Gion Gábor

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



dr. Hruby Attila

kamarai tag könyvvizsgáló  
007118

**AZ OTP BANK NYRT. 2013. ÉVI EGYEDI BESZÁMOLÓJA  
(MSzSz)**



|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0 | 5 | 3 | 7 | 9 | 1 | 4 | 6 | 4 | 1 | 9 | 1 | 1 | 4 | 0 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Statistikai számjel

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 6 | 4 | 1 | 9 |
|---|---|---|---|

OTP BANK NYRT.

ESZKÖZÖK (aktívák)

A adatok millió Ft-ban

| Sor-szám  | A tétel megnevezése                                                                                                    | 2012. december 31. | 2013. december 31. |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a         | b                                                                                                                      | c                  | d                  |
| <b>1.</b> | <b>Pénzeszközök</b>                                                                                                    | <b>245 099</b>     | <b>140 312</b>     |
| <b>2.</b> | <b>Állampapírok</b>                                                                                                    | <b>1 233 169</b>   | <b>1 838 166</b>   |
| a)        | forgatási célú                                                                                                         | 828 376            | 1 282 855          |
| b)        | befektetési célú                                                                                                       | 404 793            | 555 311            |
| 2 A.      | Állampapírok értékelési különbözete                                                                                    | -                  | -                  |
| <b>3.</b> | <b>Hitelintézetekkel szembeni követelések</b>                                                                          | <b>664 267</b>     | <b>639 166</b>     |
| a)        | látra szóló                                                                                                            | 23 894             | 16 961             |
| b)        | egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból                                                                               | 639 741            | 613 770            |
| ba)       | éven belüli lejáratú                                                                                                   | 510 729            | 544 549            |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                                                           | 337 852            | 385 831            |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                             | 1 150              | -                  |
|           | - MNB-vel szemben                                                                                                      | -                  | -                  |
|           | - elszámolóházzal szemben                                                                                              | -                  | -                  |
| bb)       | éven túli lejáratú                                                                                                     | 129 012            | 69 221             |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                                                           | 114 012            | 69 221             |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                             | -                  | -                  |
|           | - MNB-vel szemben                                                                                                      | -                  | -                  |
|           | - elszámolóházzal szemben                                                                                              | -                  | -                  |
| c)        | befektetési szolgáltatásból                                                                                            | 632                | 8 435              |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                                                           | 109                | 97                 |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                             | -                  | -                  |
|           | - elszámolóházzal szemben                                                                                              | -                  | -                  |
| 3 A.      | Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete                                                          | -                  | -                  |
| <b>4.</b> | <b>Ügyfelekkel szembeni követelések</b>                                                                                | <b>2 283 207</b>   | <b>2 140 217</b>   |
| a)        | pénzügyi szolgáltatásból                                                                                               | 2 240 380          | 2 101 075          |
| aa)       | éven belüli lejáratú                                                                                                   | 869 150            | 872 931            |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                                                           | 351 254            | 405 489            |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                             | 6 885              | 17 861             |
| ab)       | éven túli lejáratú                                                                                                     | 1 371 230          | 1 228 144          |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                                                           | 520 984            | 359 620            |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                             | 5 047              | 5 061              |
| b)        | befektetési szolgáltatásból                                                                                            | 42 827             | 39 142             |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                                                           | 155                | 1 566              |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                             | -                  | -                  |
| ba)       | tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés                                                       | -                  | -                  |
| bb)       | tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés                                                | -                  | -                  |
| bc)       | befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés                                         | 42 827             | 39 142             |
| bd)       | elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés                                                      | -                  | -                  |
| be)       | egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés                                                                      | -                  | -                  |
| 4 A.      | Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete                                                                | -                  | -                  |
| <b>5.</b> | <b>Hitelviszonyt megteremtítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is</b>                                | <b>1 091 490</b>   | <b>883 338</b>     |
| a)        | helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) | 80 870             | 22 690             |
| aa)       | forgatási célú                                                                                                         | 4 769              | 1 754              |
| ab)       | befektetési célú                                                                                                       | 76 101             | 20 936             |
| b)        | más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok                                                                           | 1 010 620          | 860 648            |
| ba)       | forgatási célú                                                                                                         | 313 937            | 104 356            |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott                                                                    | 301 106            | 61 122             |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott                                                      | -                  | -                  |
|           | - visszavásárolt saját kibocsátású                                                                                     | 11 962             | 41 392             |
| bb)       | befektetési célú                                                                                                       | 696 683            | 756 292            |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott                                                                    | 651 299            | 709 069            |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott                                                      | 5 827              | 5 939              |
| 5 A.      | Hitelviszonyt megteremtítő értékpapírok értékelési különbözete                                                         | -                  | -                  |
| <b>6.</b> | <b>Résztvények és más változó hozamú értékpapírok</b>                                                                  | <b>118 666</b>     | <b>127 985</b>     |
| a)        | résztvények, részesedések forgatási célra                                                                              | 91 757             | 91 512             |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott                                                                    | -                  | -                  |
|           | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott                                                      | 91 757             | 91 512             |
| b)        | változó hozamú értékpapírok                                                                                            | 26 909             | 36 473             |
| ba)       | forgatási célú                                                                                                         | 9                  | 26                 |
| bb)       | befektetési célú                                                                                                       | 26 900             | 36 447             |
| 6 A.      | Résztvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete                                                  | -                  | -                  |



| Sor-szám   | A tétel megnevezése                                                                                                                                                               | 2012. december 31. | 2013. december 31. |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a          | b                                                                                                                                                                                 | c                  | d                  |
| <b>7.</b>  | <b>Részvények, részesedések befektetési célra</b>                                                                                                                                 | <b>935</b>         | <b>926</b>         |
| a)         | részvények, részesedések befektetési célra                                                                                                                                        | 935                | 926                |
|            | Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés                                                                                                                                        | -                  | -                  |
| b)         | befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése                                                                                                                       | -                  | -                  |
|            | Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés                                                                                                                                        | -                  | -                  |
| 7/A.       | Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete                                                                                                                  | -                  | -                  |
| <b>8.</b>  | <b>Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban</b>                                                                                                                           | <b>493 600</b>     | <b>496 548</b>     |
| a)         | részvények, részesedések befektetési célra                                                                                                                                        | 493 600            | 496 548            |
|            | Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés                                                                                                                                        | 395 474            | 397 103            |
| b)         | befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése                                                                                                                       | -                  | -                  |
|            | Ebből: - hitelintézetekben levő részesedés                                                                                                                                        | -                  | -                  |
| <b>9.</b>  | <b>Immateriális javak</b>                                                                                                                                                         | <b>121 278</b>     | <b>128 552</b>     |
| a)         | immateriális javak                                                                                                                                                                | 121 278            | 128 552            |
| b)         | immateriális javak értékhelyesbítése                                                                                                                                              | -                  | -                  |
| <b>10.</b> | <b>Tárgyi eszközök</b>                                                                                                                                                            | <b>70 140</b>      | <b>71 414</b>      |
| a)         | pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök                                                                                                                        | 67 326             | 67 932             |
| aa)        | ingatlanok                                                                                                                                                                        | 49 118             | 49 966             |
| ab)        | műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek                                                                                                                              | 15 795             | 15 187             |
| ac)        | beruházások                                                                                                                                                                       | 2 413              | 2 765              |
| ad)        | beruházásra adott előlegek                                                                                                                                                        | -                  | 14                 |
| b)         | nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök                                                                                                        | 2 814              | 3 482              |
| ba)        | ingatlanok                                                                                                                                                                        | 2 587              | 2 617              |
| bb)        | műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek                                                                                                                              | 227                | 862                |
| bc)        | beruházások                                                                                                                                                                       | -                  | 3                  |
| bd)        | beruházásra adott előlegek                                                                                                                                                        | -                  | -                  |
| c)         | tárgyi eszközök értékhelyesbítése                                                                                                                                                 | -                  | -                  |
| <b>11.</b> | <b>Saját részvények</b>                                                                                                                                                           | <b>4 934</b>       | <b>6 731</b>       |
| <b>12.</b> | <b>Egyéb eszközök</b>                                                                                                                                                             | <b>32 261</b>      | <b>30 755</b>      |
| a)         | készletek                                                                                                                                                                         | 982                | 1 062              |
| b)         | egyéb követelések                                                                                                                                                                 | 31 279             | 29 693             |
|            | Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés                                                                                                                               | 19 378             | 21 579             |
|            | - egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozással szembeni követelés                                                                                                             | -                  | 247                |
| 12/A.      | Egyéb követelések értékelési különbözete                                                                                                                                          | -                  | -                  |
| 12/B.      | Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete                                                                                                                               | -                  | -                  |
| <b>13.</b> | <b>Aktív időbeli elhatárolások</b>                                                                                                                                                | <b>112 347</b>     | <b>96 524</b>      |
| a)         | bevételek aktív időbeli elhatárolása                                                                                                                                              | 105 004            | 91 563             |
| b)         | költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása                                                                                                                                | 3 121              | 3 862              |
| c)         | halasztott ráfordítások                                                                                                                                                           | 4 222              | 1 099              |
|            | <b>Eszközök összesen</b>                                                                                                                                                          | <b>6 471 393</b>   | <b>6 600 634</b>   |
|            | <b>Ebből:</b>                                                                                                                                                                     |                    |                    |
|            | <b>- FORGÓESZKÖZÖK</b>                                                                                                                                                            | <b>2 968 374</b>   | <b>3 140 319</b>   |
|            | [1 + 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.a) + 4.b) + 5.a) + 5.ba) + 6.a) + 6.ba) + 11 + 12 + a 2.A, 3.A, 4.A, 5.A, 6.A, 12.A és 12.B tételek előbbi alfételeihez kapcsolódó értékei]   |                    |                    |
|            | <b>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>                                                                                                                                                     | <b>3 390 672</b>   | <b>3 363 791</b>   |
|            | [2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2.A, 3.A, 4.A, 5.A, 6.A, 7.A, 12.A és a 12.B tételek előbbi alfételeihez, illetve tételhez kapcsolódó értékei] |                    |                    |

Keltetés: Budapest, 2014. március 25.

a vállalkozás vezetője  
( képviselője )

1 0 5 3 7 9 1 4 6 4 1 9 1 1 4 0 1

Statistikai számjel

6 4 1 9

OTP BANK NYRT.  
FORRÁSOK (passzívák)

A adatok millió Ft-ban

| Sor-szám  | A tétel megnevezése                                                                | 2012. december 31. | 2013. december 31. |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a         | b                                                                                  | c                  | d                  |
| <b>1.</b> | <b>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</b>                                  | <b>823 633</b>     | <b>910 780</b>     |
| a)        | látra szóló                                                                        | 94 287             | 13 867             |
| b)        | meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség         | 729 346            | 896 844            |
| ba)       | éven belüli lejáratú                                                               | 535 842            | 701 102            |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                       | 337 643            | 306 849            |
|           | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben                            | 11 852             | 3 019              |
|           | - MNB-vel szemben                                                                  | -                  | 9 406              |
|           | - elszámolóházzal szemben                                                          | -                  | -                  |
| bb)       | éven túli lejáratú                                                                 | 193 504            | 195 742            |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                       | -                  | -                  |
|           | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben                            | -                  | -                  |
|           | - MNB-vel szemben                                                                  | -                  | 53 599             |
|           | - elszámolóházzal szemben                                                          | -                  | -                  |
| c)        | befektetési szolgáltatásból                                                        | -                  | 69                 |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                       | -                  | -                  |
|           | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben                            | -                  | -                  |
|           | - elszámolóházzal szemben                                                          | -                  | -                  |
| 1 A.      | Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete                  | -                  | -                  |
| <b>2.</b> | <b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</b>                                        | <b>3 537 044</b>   | <b>3 730 071</b>   |
| a)        | takarékpénztékek                                                                   | 127 634            | 117 207            |
| aa)       | látra szóló                                                                        | 74 934             | 64 315             |
| ab)       | éven belüli lejáratú                                                               | 52 700             | 52 892             |
| ac)       | éven túli lejáratú                                                                 | -                  | -                  |
| b)        | egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból                                     | 3 402 353          | 3 609 254          |
| ba)       | látra szóló                                                                        | 1 002 021          | 1 293 713          |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                       | 7 716              | 12 636             |
|           | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben                            | 3 550              | 16 926             |
| bb)       | éven belüli lejáratú                                                               | 2 376 325          | 2 291 543          |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                       | 40 850             | 37 921             |
|           | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben                            | 23 837             | 12 270             |
| bc)       | éven túli lejáratú                                                                 | 24 007             | 23 998             |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                       | -                  | -                  |
|           | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben                            | -                  | -                  |
| c)        | befektetési szolgáltatásból                                                        | 7 057              | 3 610              |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                       | -                  | -                  |
|           | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben                            | -                  | -                  |
| ca)       | tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség               | -                  | -                  |
| cb)       | tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség        | -                  | -                  |
| cc)       | befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség | 7 057              | 3 610              |
| cd)       | elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség              | -                  | -                  |
| ce)       | egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség                              | -                  | -                  |
| 2 A.      | Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete                        | -                  | -                  |
| <b>3.</b> | <b>Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség</b>                       | <b>380 218</b>     | <b>215 550</b>     |
| a)        | kibocsátott kötvények                                                              | 372 159            | 208 441            |
| aa)       | éven belüli lejáratú                                                               | 235 874            | 68 883             |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                       | -                  | -                  |
|           | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben                            | -                  | -                  |
| ab)       | éven túli lejáratú                                                                 | 136 285            | 139 558            |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                       | -                  | -                  |
|           | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben                            | -                  | -                  |
| b)        | kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                          | 235                | 231                |
| ba)       | éven belüli lejáratú                                                               | 235                | 231                |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                       | -                  | -                  |
|           | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben                            | -                  | -                  |
| bb)       | éven túli lejáratú                                                                 | -                  | -                  |
|           | Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben                                       | -                  | -                  |
|           | - egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben                            | -                  | -                  |

| Sor-szám | A tétel megnevezése                                                                                                               | 2012. december 31. | 2013. december 31. |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a        | b                                                                                                                                 | c                  | d                  |
|          | c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok | 7 824              | 6 878              |
|          | ca) éven belüli lejáratú                                                                                                          | 3 861              | 3 394              |
|          | Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben                                                                                           | -                  | -                  |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                                        | -                  | -                  |
|          | cb) éven túli lejáratú                                                                                                            | 3 963              | 3 484              |
|          | Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben                                                                                           | -                  | -                  |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                                        | -                  | -                  |
| 4.       | Egyéb kötelezettségek                                                                                                             | 70 890             | 82 199             |
|          | a) éven belüli lejáratú                                                                                                           | 70 890             | 82 199             |
|          | Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben                                                                                           | 1 278              | 1 942              |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                                        | 50                 | 94                 |
|          | - szövetkezeti formában működő hitelintézetek tagok más vagyoni hozzájárulása                                                     | -                  | -                  |
|          | b) éven túli lejáratú                                                                                                             | -                  | -                  |
|          | Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben                                                                                           | -                  | -                  |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                                        | -                  | -                  |
| 4/A      | Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete                                                                               | -                  | -                  |
| 5.       | Passzív időbeli elhatárolások                                                                                                     | 204 727            | 149 066            |
|          | a) bevételek passzív időbeli elhatárolása                                                                                         | 3 147              | 3 897              |
|          | b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása                                                                           | 201 415            | 144 997            |
|          | c) halasztott bevételek                                                                                                           | 165                | 172                |
| 6.       | Céltartalékok                                                                                                                     | 91 245             | 58 314             |
|          | a) céltartalék nyújtó díjra és végkielégítésre                                                                                    | -                  | 2 500              |
|          | b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre                                                             | 2 835              | 7 543              |
|          | c) általános kockázati céltartalék                                                                                                | 35 478             | -                  |
|          | d) egyéb céltartalék                                                                                                              | 52 982             | 48 271             |
| 7.       | Hátrasorolt kötelezettségek                                                                                                       | 327 152            | 324 656            |
|          | a) alárendelt kölcsöntőke                                                                                                         | 181 507            | 176 201            |
|          | Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben                                                                                           | -                  | -                  |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                                        | -                  | -                  |
|          | b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása                                                 | -                  | -                  |
|          | c) egyéb hátrasorolt kötelezettség                                                                                                | 145 645            | 148 455            |
|          | Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben                                                                                           | -                  | -                  |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben                                                                        | -                  | -                  |
| 8.       | Jegyzett tőke                                                                                                                     | 28 000             | 28 000             |
|          | Ebből - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken                                                                            | 219                | 140                |
| 9.       | Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)                                                                                         | -                  | -                  |
| 10.      | Tőketartalék                                                                                                                      | 52                 | 52                 |
|          | a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (azsio)                                              | -                  | -                  |
|          | b) egyéb                                                                                                                          | 52                 | 52                 |
| 11.      | Általános tartalék                                                                                                                | 141 717            | 153 935            |
| 12.      | Eredménytartalék (+)                                                                                                              | 845 614            | 870 357            |
| 13.      | Lekötött tartalék                                                                                                                 | 7 385              | 8 287              |
| 14.      | Értékelési tartalék                                                                                                               | -                  | -                  |
|          | a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka                                                                                          | -                  | -                  |
|          | b) valós értékelés értékelési tartaléka                                                                                           | -                  | -                  |
| 15.      | Mérleg szerinti eredmény (Δ)                                                                                                      | 13 716             | 69 367             |
|          | <b>Források összesen</b>                                                                                                          | <b>6 471 393</b>   | <b>6 600 634</b>   |
|          | <b>Ebből:</b>                                                                                                                     |                    |                    |
|          | - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK                                                                                                  | 4 454 026          | 4 575 818          |
|          | [1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1.A + 2.a) + 2.ab) + 2.bb) + 2.c) + 2.A + 3.a) + 3.ba) + 3.ca) + 4.a) + 4.A]                               |                    |                    |
|          | - HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK                                                                                                 | 684 911            | 687 438            |
|          | [1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.ab) + 3.bb) + 3.cb) + 4.b) + 7]                                                                        |                    |                    |
|          | - SALÁJTŐKE                                                                                                                       | 1 056 484          | 1 129 998          |
|          | [8.9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15]                                                                                               |                    |                    |
|          | <b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK</b>                                                                                            | <b>6 665 537</b>   | <b>6 233 240</b>   |
| 1.       | Függő kötelezettségek                                                                                                             | 1 689 820          | 1 726 468          |
| 2.       | Biztos (jövőbeni) kötelezettségek                                                                                                 | 4 975 717          | 4 506 772          |
|          | <b>MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK</b>                                                                                                | <b>5 934 778</b>   | <b>5 418 985</b>   |
| 1.       | Függő követelések                                                                                                                 | 1 098 607          | 1 027 043          |
| 2.       | Biztos (jövőbeni) követelések                                                                                                     | 4 836 171          | 4 391 942          |

Keltetés: Budapest, 2014. március 25.

a vállalkozás vezetője  
(képviselője)



|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 0 | 5 | 3 | 7 | 9 | 1 | 4 | 6 | 4 | 1 | 9 | 1 | 1 | 4 | 0 | 1 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Statisztikai számjel

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 6 | 4 | 1 | 9 |
|---|---|---|---|

OTP BANK NYRT.

## EREDMÉNYKIMUTATÁS

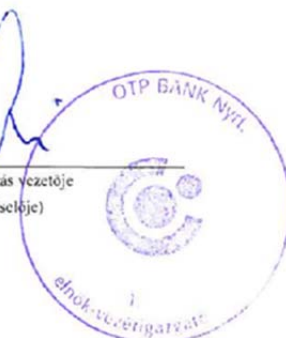
Adatok millió Ft-ban

| Sor-szám | A tétel megnevezése                                                                               | 2012. december 31. | 2013. december 31. |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a        | b                                                                                                 | c                  | d                  |
| 1.       | Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek                                                          | 716 972            | 569 465            |
|          | a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 145 679            | 141 515            |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól                                                            | 72 918             | 65 522             |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól                                               | -                  | -                  |
|          | b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek                                                 | 571 293            | 427 950            |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól                                                            | 87 818             | 79 530             |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól                                               | 366                | 992                |
| 2.       | Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások                                                     | 476 057            | 332 774            |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak                                                            | 50 850             | 48 286             |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak                                               | 826                | 799                |
|          | <b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>                                                                      | <b>240 915</b>     | <b>236 691</b>     |
| 3.       | Bevételek értékpapírokból                                                                         | 43 098             | 47 283             |
|          | a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)                 | 2 349              | 2 383              |
|          | b) bevételek kapcsolattartó vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)            | 40 396             | 44 599             |
|          | c) bevételek egyéb részese désekből (osztalék, részesedés)                                        | 353                | 301                |
| 4.       | Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek                                                            | 117 844            | 158 788            |
|          | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből                                                       | 104 563            | 139 755            |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól                                                            | 12 306             | 13 068             |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól                                               | 35                 | 358                |
|          | b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)          | 13 281             | 19 033             |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól                                                            | 6 798              | 8 816              |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól                                               | -                  | 1                  |
| 5.       | Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások                                                  | 26 411             | 27 969             |
|          | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból                                                    | 25 892             | 27 420             |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak                                                            | 1 214              | 1 101              |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak                                               | 2 435              | 1 925              |
|          | b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)    | 519                | 549                |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak                                                            | 23                 | 24                 |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak                                               | 26                 | 20                 |
| 6.       | Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)-(6.c)-(6.d)]                                      | -44 488            | -4 268             |
|          | a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből                                                       | 24 407             | 29 196             |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól                                                            | 2 233              | 2 522              |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól                                               | -                  | -                  |
|          | - értékelési különbözet                                                                           | -                  | -                  |
|          | b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból                                                    | 63 078             | 33 469             |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak                                                            | 175 896            | 32 993             |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak                                               | 763                | -1 025             |
|          | - értékelési különbözet                                                                           | -                  | -                  |
|          | c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)                       | 38 008             | 39 091             |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól                                                            | 1 137              | 772                |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól                                               | 1                  | 1                  |
|          | - forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszatérítése                                      | -                  | -                  |
|          | - értékelési különbözet                                                                           | -                  | -                  |
|          | d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordításai)                | 43 825             | 39 086             |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak                                                            | 541                | 343                |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak                                               | 1                  | -                  |
|          | - forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszatérítése                                      | -                  | -                  |
|          | - értékelési különbözet                                                                           | -                  | -                  |
| 7.       | Egyéb bevételek üzleti tevékenységből                                                             | 45 260             | 53 689             |
|          | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei                                             | 10 548             | 12 372             |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól                                                            | 3 590              | 4 425              |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól                                               | 1                  | 3                  |
|          | b) egyéb bevételek                                                                                | 34 712             | 41 317             |
|          | Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól                                                            | 16 339             | 10 521             |
|          | - egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól                                               | -                  | -                  |
|          | - készletek értékesítésének visszatérítése                                                        | -                  | 1                  |

Adatok millió Ft-ban

| Sor-szám | A tétel megnevezése                                                                                                                                                                   | 2012. december 31. | 2013. december 31. |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| a        | b                                                                                                                                                                                     | c                  | d                  |
| 8.       | Általános igazgatási költségek                                                                                                                                                        | 127 323            | 130 397            |
|          | a) személyi jellegű ráfordítások                                                                                                                                                      | 77 048             | 80 055             |
|          | aa) bérköltség                                                                                                                                                                        | 52 030             | 53 327             |
|          | ab) személyi jellegű egyéb kifizetések                                                                                                                                                | 7 516              | 8 102              |
|          | Ebből: - társadalombiztosítási költségek                                                                                                                                              | 2 163              | 2 245              |
|          | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek                                                                                                                                                    | 1 498              | 1 557              |
|          | ac) bérjárulékok                                                                                                                                                                      | 17 502             | 18 626             |
|          | Ebből: - társadalombiztosítási költségek                                                                                                                                              | 16 285             | 18 193             |
|          | = nyugdíjjal kapcsolatos költségek                                                                                                                                                    | 1                  | 1                  |
|          | b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)                                                                                                                            | 50 275             | 50 342             |
| 9.       | Értékesítési leírás                                                                                                                                                                   | 14 410             | 15 370             |
| 10.      | Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből                                                                                                                                              | 164 750            | 151 416            |
|          | a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai                                                                                                                              | 7 227              | 8 567              |
|          | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak                                                                                                                                                      | 160                | 57                 |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak                                                                                                                                    | 59                 | 2                  |
|          | b) egyéb ráfordítások                                                                                                                                                                 | 157 523            | 142 849            |
|          | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak                                                                                                                                                      | 28 996             | 5 301              |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak                                                                                                                                    | -                  | -                  |
|          | - készletek értékesítése                                                                                                                                                              | 32                 | 3                  |
| 11.      | Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre                                                                            | 63 342             | 51 706             |
|          | a) értékesítés követelések után                                                                                                                                                       | 58 318             | 41 324             |
|          | b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre                                                                                                         | 5 024              | 10 382             |
| 12.      | Értékesítés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre                                                        | 96 592             | 48 322             |
|          | a) értékesítés visszairása követelések után                                                                                                                                           | 57 788             | 42 610             |
|          | b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre                                                                                                 | 38 804             | 5 712              |
| 12/A.    | Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete                                                                                                                    | 5 810              | 6 305              |
| 13.      | Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után             | 21 625             | 9 831              |
| 14.      | Értékesítés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után | 1 117              | 4 782              |
| 15.      | Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye                                                                                                                                               | 88 287             | 164 903            |
|          | Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7 b)-8-9-10 b)-11+12+12/A-13+14]                                                                                 | 84 966             | 161 098            |
|          | - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7 a)-10 a)]                                                                                                                     | 3 321              | 3 805              |
| 16.      | Rendkívüli bevételek                                                                                                                                                                  | 11 537             | 3 953              |
| 17.      | Rendkívüli ráfordítások                                                                                                                                                               | 21 994             | 14 406             |
| 18.      | Rendkívüli eredmény (16-17)                                                                                                                                                           | -10 457            | -10 453            |
| 19.      | Adózás előtti eredmény (±15±18)                                                                                                                                                       | 77 830             | 154 450            |
| 20.      | Adófizetési kötelezettség                                                                                                                                                             | 25 257             | 32 265             |
| 21.      | Adózott eredmény (±19-20)                                                                                                                                                             | 52 573             | 122 185            |
| 22.      | Általános tartalékképzés, felhasználás (±)                                                                                                                                            | -5 257             | -12 218            |
| 23.      | Eredménytartalék igénybevétele osztaléknak, részesedésre                                                                                                                              | -                  | -                  |
| 24.      | Jóváhagyott osztalék és részesedés                                                                                                                                                    | 33 600             | 40 600             |
|          | Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak                                                                                                                                                      | -                  | -                  |
|          | - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak                                                                                                                                    | -                  | -                  |
| 25.      | Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)                                                                                                                                               | 13 716             | 69 367             |

Keltetés: Budapest, 2014. március 25.

a vállalkozás vezetője  
(képviselője)



## CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                                                                                                                                                 | 2012. év      | 2013. év       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| 1. Kamatbevételek                                                                                                                                                          | 716 972       | 569 465        |
| 2. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés<br>visszaírás kivételével)                                                                               | 128 970       | 168 951        |
| Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet<br>visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli<br>leírás visszaírásának kivételével) | 24 835        | 11 588         |
| 3. Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés<br>visszaírás kivételével)                                                                                | 51 289        | 58 124         |
| 4. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei                                                                                                                      | 10 548        | 12 372         |
| 5. Osztalék bevétel                                                                                                                                                        | 43 098        | 47 283         |
| 6. Rendkívüli bevétel                                                                                                                                                      | 154           | 23             |
| 7. Kamatráfordítások                                                                                                                                                       | -476 057      | -332 774       |
| 8. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés<br>kivételével)                                                                                       | -96 808       | -59 206        |
| 9. Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés,<br>valamint terven felüli leírás kivételével)                                                            | -118 983      | -114 720       |
| 10. Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés<br>kivételével)                                                                                        | -44 344       | -39 635        |
| 11. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai                                                                                                                  | -7 227        | -8 567         |
| 12. Általános igazgatási költségek                                                                                                                                         | -127 323      | -130 397       |
| 13. Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó<br>fizetési kötelezettség összegét)                                                                    | -8 838        | -12 882        |
| 14. Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség                                                                                                                          | -25 257       | -32 265        |
| 15. Kifizetett osztalék                                                                                                                                                    | -28 140       | -33 595        |
| <b>17. MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS</b>                                                                                                                                            | <b>42 889</b> | <b>103 765</b> |
| 18. ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)                                                                                                      | -123 064      | 117 313        |
| 19. ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)                                                                                                         | 618 324       | 172 111        |
| 20. ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)                                                                                                           | -175          | -82            |
| 21. ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása<br>(ha növekedés -, ha csökkenés +)                                                                   | -212 951      | -218 813       |

adatok millió Ft-ban

|            | Megnevezés                                                                                                                | 2012. év      | 2013. év        |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| 22.        | ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)                  | -150 712      | -197 556        |
| 23.        | ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)                          | -412          | -369            |
| 24.        | ± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)                                              | -9 138        | -14 993         |
| 25.        | ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +) | -8 834        | -9 131          |
| 26.        | ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)                                          | -1 787        | 15 822          |
| 27.        | ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)                                        | -124 427      | -55 660         |
| 28.        | + Részvénykibocsátás az eladási árfolyam                                                                                  | -             | -               |
| 29.        | + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök                                                                       | -             | -               |
| 30.        | - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök*                                                                     | -11 104       | -17 194         |
| 31.        | - Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke                                                                             | -             | -               |
| <b>32.</b> | <b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS</b>                                                                                                  | <b>18 609</b> | <b>-104 787</b> |

Ebből:

|     |                                                                                                                                                                                                                                                         |        |          |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------|
| 33. | - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása                                                                                                                                                                                        | 7 662  | 4 790    |
| 34. | - számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása | 10 947 | -109 577 |

\* - GAZDASÁGI TÁRSASÁGOK VESZTESÉGÉNEK FEDEZETÉRE TELJESÍTETT PÓTBEFIZETÉS

## KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.  
Internetes honlap: <http://www.otpbank.hu/>

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló dr. Hruby Attila, regisztrációs száma: 007118.

### I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

#### I.1. A Bank bemutatása

A Bank nyilvánosan működő részvénytársasági formában tevékenykedő kereskedelmi bank.

##### I.1.1. A részvénytőke alakulása

A részvénytársasággá alakulás időpontja: 1990. december 31.

A privatizáció 1995. évben sikeresen megvalósult első szakaszát követően a Bank többségi magántulajdonba került, a részvények 25 százaléka + 1 szavazat maradt állami tulajdonban. Az 1995. évi tőzsdei bevezetés óta a Bank törzsrészvényeivel folyamatosan kereskednek a Budapesti Értéktőzsdén, a törzsrészvényeket képviselő globális letéti jegyeket (GDR-eket) jegyzi a Luxemburgi Értéktőzsdén, valamint forgalomban vannak a londoni tőzsdén kívüli kereskedelemben (SEAQ International-en) és a PORTAL (USA) rendszerben is.

Az 1997. szeptember 3-án megtartott rendkívüli közgyűlés 1.000 forinttal megemelte a Bank alaptőkéjét egy darab ezer forint névértékű, szavazatszöbbségi részvény névértéken történő kibocsátásával, melyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (továbbiakban: ÁPV Rt.) jegyezt le.

1997 októberében a Magyar Állam képviseletében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesítette a tulajdonában lévő 7.000.001 darab OTP Bank Rt. törzsrészvényt. Az intézményi befektetők zártkörű kibocsátás során 4.598.001 darab részvényt vásároltak 30,40 USD, illetve 6.010 HUF áron, míg a Bank vezetői és dolgozói a kibocsátási árhoz viszonyított 2.160 forint kedvezménnyel 1.400.000 darab részvényt vásároltak.

A kibocsátást követően a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatszöbbségi részvényre csökkent.

1998-ban – a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak és a társadalombiztosítás szerveinek állami felügyeletéről szóló 1998. évi XXXIX. számú törvény hatálybalépésével – az Egészségbiztosítási Önkormányzat és Nyugdíjbiztosítási Önkormányzat tulajdonában levő OTP Bank Rt. részvények a jogutód Magyar Állam tulajdonába kerültek, amelyek a Bank jegyzett tőkéjének 14,1%-át képviselték.

1999. február 15-én a Bank 1.150.000 darab osztalékszöbbségi részvényét bevezették a Budapesti Értéktőzsde „B” kategóriájába.

1999 októberében a Magyar Állam nevében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesített 3.946.562 darab OTP törzsrészcévenyt, melyből az intézményi befektetők 3.796.562 darab részcevenyt vásároltak 40,98 USD, illetve 9.900 HUF áron, míg belföldi magánszemélyek belföldi nyilvános kibocsátás során 150.000 darab részcevenyt vásároltak, ebből 109.490 darabot 700 forint kedvezményel.

### Elsőbbségi részcevények átalakítása

Az OTP Bank Rt. 2001. április 25-i közgyűlésének 6/1/2001.számú határozata szerint a Közgyűlés elhatározta, hogy a Társaság 1.150.000 db, egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló osztalékelsőbbségi részcevényeit – azzal a feltétellel, hogy az alapszabály módosítása hatályosul – átalakítja 1.150.000 db, egyenként 1.000 forint névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló törzsrészcevennyé, amely részcevények a Társaság által korábban kibocsátott törzsrészcevényekkel azonos jogokat biztosítanak.

Az osztalékelsőbbségi részcevények 2001. szeptember 3-ával törlésre kerültek a Tőzsdei Értékpapír Listáról, valamint megtörtént az elsőbbségi részcevények átalakításából származó törzsrészcevények bevezetése.

2002. március 11-én lezárult a Bank részcevényeinek dematerializációja, valamint ettől az időponttól megtörtént az 1.000 forint névértékű OTP törzsrészcevények felosztása egyenként 10 darab 100 forintos névértékű OTP törzsrészcevényre. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.000 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészcevényből, valamint 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbségi részcevényből áll.

### Szavazatelsőbbségi részcevény átalakítása

2007. április 21-én a szavazatelsőbbségi részcevény megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv) hatályba lépett. Ennek alapján a Bank Alapszabályában az állami szavazatelsőbbségi részcevényre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbségi részcevény átalakult 10 darab 100 forint névértékű törzsrészcevennyé. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészcevényből áll.

## I.1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete

A Bank tulajdonosi szerkezete – a Bank vezetésének információja szerint – 2012. és 2013. év végére a következőképpen alakult:

|                                                                  | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Hazai befektetők tulajdonában                                    | 29,1%          | 28,7%          |
| <i>Ebből:</i>                                                    |                |                |
| - államháztartás részét képező tulajdonosok <sup>1</sup> aránya  | 4,9%           | 5,1%           |
| - vezetők és alkalmazottak tulajdonában lévő részcevények aránya | 1,8%           | 1,5%           |
| - saját tulajdonban lévő részcevények aránya                     | 1,5%           | 1,2%           |
| - egyéb hazai befektetők tulajdonában lévő részcevények aránya   | 20,9%          | 20,9%          |
| Külföldi befektetők tulajdonában                                 | 52,3%          | 64,6%          |
| Egyéb részcevényesek tulajdonában                                | 18,6%          | 6,7%           |
| Mindösszesen                                                     | 100,0%         | 100,0%         |

<sup>1</sup> TB, önkormányzat stb.

**I.1.3. A Bank tevékenységi körének bemutatása**

A Bank főbb tevékenységi köre a Felügyeleti engedélyek szerint:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz- saját tőkét meghaladó mértékű- nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- követelésvásárlási tevékenység,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása és az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet –, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- befektetési alap letétkezelés,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- hitelreferencia szolgáltatás,
- pénzváltási tevékenység,
- bizományosi tevékenység, állampapír, zárt körben forgalomba hozott értékpapír tekintetében,
- kereskedelmi tevékenység, állampapír, zárt körben fogalomba hozott értékpapír tekintetében,
- értékpapír-letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- értékpapír letéti őrzés,
- befektetési tanácsadás,
- ügyfélszámla vezetés,
- bizományosi tevékenység,
- kereskedelmi tevékenység,
- egyéni portfóliók egyedi kezelése a befektető által adott megbízás alapján (portfóliókezelés),
- jegyzési garanciavállalás,
- ügynöki tevékenység,
- értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
- értékpapír letétkezelés,
- befektetési hitel nyújtása befektetőknek,
- tanácsadás társaságoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben, és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében,
- nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyásszerzés szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- befektetési tanácsadás,
- ügyfélszámla vezetés,
- értékpapírszámla vezetés,
- befektetési elemzési és pénzügyi tevékenység,

**I.1.4. A Bank 2013. évi piaci helyzetének értékelése**

A Bank mérlegfőösszege 2013-ban 2%-kal nőtt, a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben 2013 végén 21,2% volt. A Bank 6.601 milliárd forintos mérlegfőösszegével továbbra is az ország legnagyobb bankja, mely érték nagyságrendileg kétszerese a sorban utána következő hitelintézet mérlegfőösszegének.



## I.2. A számviteli politika

A Bank számviteli rendje és beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény), a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (továbbiakban: Kormányrendelet) és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt., 2014. január 1-jétől hatályos: 2013. évi CCXXXVII. törvény) előírásain alapul, figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó előírásait.

A Számviteli törvény értelmében a Bank számviteli elszámolásaiban a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva érvényre juttatja a teljesség, a valódiság, a világosság, az összemérés, a következetesség, a folytonosság, az óvatosság, az egyedi értékelés, a bruttó elszámolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség, az időbeli elhatárolás és a költség-haszon összevetésének elvét.

A 2013. évről készült beszámoló fordulónapja: **2013. december 31.**

A 2012. és 2013. évi adatok egymással teljes mértékben összehasonlíthatóak.

A szervezet nagyságára, valamint a feldolgozás időigényességére tekintettel – a tárgyévét érintő, külső partnerektől jövő tételek befogadásának utolsó napja, – a mérlegkészítés időpontja: **2014. január 15.**

A Bank az éves beszámolóját a Kormányrendeletben meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, **millió forintban** készíti el, mivel mérlegfőösszege meghaladja a százmilliárd forintot.

A Számviteli törvény 10. §-ának előírásai alapján a Bank a 2005. évtől a konszolidált éves beszámolót az Európai Unió által elfogadott, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (a továbbiakban: IFRS) szerint készíti. A konszolidált beszámoló internetes elérhetősége: <http://www.otpbank.hu/>

### I.2.1. Mérlegtételek értékelése

A Számviteli törvény módosításáról szóló 2003. évi LXXXV. sz. törvény meghatározza a valós értéken történő értékelés szabályait, amelyeket a törvény értelmében a 2003. évi üzleti évről készített beszámolóra lehetett alkalmazni először. A Bank számviteli politikai döntésének megfelelően nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

## PÉNZESZKÖZÖK

### Forint eszközök

A Bank a forint pénzeszközeit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti.

A Bank a vásárolt, törvényes fizetési eszköznek minősülő aranyérméket a pénzeszközök között névértéken tartja nyilván. A névérték és a beszerzési érték különbözete az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között kerül elszámolásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli forint betéteit is ezen a soron mutatja ki.

### Deviza, valuta pénzeszközök

A Bank év végén a mérlegében az MNB-nél és más hazai vagy külföldi hitelintézetnél vezetett deviza pénzforgalmi (elszámolási) számlák és valutakészletek állományát az MNB által közzétett, 2013. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a mérlegben 2013. december 31-ére vonatkozóan országos napilapban a világ valutáinak árfolyamára vonatkozó tájékoztatóban közzétett középárfolyamon értékelte, ennek hiányában a Bank által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamot alkalmazta.

Az árfolyamkülönbözet – az összes devizaeszköz, illetve devizaforrás MNB árfolyamra történő átértékeléséből adódó árfolyamkülönbözet együttes összegének részeként – az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai között került kimutatásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli deviza betéteit is ezen a soron mutatja ki.

## KÖVETELÉSEK

### Hitelintézetekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között kerültek kimutatásra az MNB-nél elhelyezett betétek.

A hitelintézetekkel, illetve MNB-vel szemben a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan fennálló követeléseket a hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között mutatta ki a Bank.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követeléseken belül külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések, valamint az MNB-vel szembeni követelések.

### Ügyfelekkel szembeni követelések

- Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések között került kimutatásra:
  - a hitelintézetnek nem minősülő más befektetési szolgáltatóval szemben fennálló követelések,
  - a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek – az ügyféllel kötött szerződés szerint – meg nem fizetett (halasztott) kamatának tőkésített összege a kamatkövetelések után képzett céltartalékkal csökkentett összegben,
  - az ügyfelek kötelezettségeiért vállalt garanciák beváltása miatt keletkezett, az ügyfelekkel szemben fennálló követelések,
  - a halasztott fizetéssel eladott követelés, illetve a likviditás- és kockázatkezelési tevékenység keretében halasztott fizetéssel eladott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tulajdoni részesedést jelentő befektetés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelések.

- A befektetési szolgáltatásból eredő követelések között elkülönítetten kell kimutatni:
  - a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelésként a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység után felszámított díj, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés miatt fennálló követelés összegét.

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő, éven belüli lejáratú követelésekből, valamint a befektetési szolgáltatásból eredő követelésekből a mérlegben külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések.

A Bank a vásárolt követeléseket a hitelintézetekkel, illetve az ügyfelekkel szembeni követelések között mutatja ki, a követelés vételárának megfelelő összegben.

#### Egyéb követelések

Az egyéb követelések közé tartoznak jogszabály vagy egyéb szerződés alapján, nem hitelintézetekkel és nem ügyfelekkel szemben fennálló követelések, mint például a munkavállalókkal és a költségvetéssel, illetve más jogi és természetes személyekkel szembeni követelések, amelyek nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódnak, továbbá az eseti jelleggel végzett egyéb üzleti tevékenységgel kapcsolatos követelések (ideértve a vevőköveteléseket, a pénzügyi intézmény tulajdonába nem leszámítolás útján került váltóból adódó követelést).

A Bank a külföldi pénznemben fennálló követeléseit az MNB által közzétett, 2013. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. Az árfolyamkülönbséget elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

#### Követelések értékvesztése

A követelések mérlegben kimutatott állományát csökkenti a Bank a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzata alapján – a minősített követelések után – megképzett értékvesztés állományának összege.

### ÉRTÉKPAPÍROK

#### Állampapírok

A mérlegben az állampapírokon belül kerülnek bemutatásra a Magyar Állam vagy külföldi államok által kibocsátott kötvények, kincstárjegyek és egyéb hitelviszonyt megtestesítő kamatozó, illetve diszkont értékpapírok, valamint az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

A Kormányrendeletet módosító 246/2008. (X.10.) Kormányrendelet előírásainak megfelelően a Banknak 2008. október 11-étől van lehetősége sajátos szállítási repo ügylet kötésére. Az ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállítási repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállítási repoba vétel esetén az ügylet futamideje alatt mérlegen kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A kamatozó állampapírok nyilvántartása a vásárláskori – kamatot nem tartalmazó – tényleges bekerülési, beszerzési, vételi értéken történik, amely érték tartalmazza a beszerzéshez hozzárendelhető bizományosi díjat, illetve a vásárolt opció díját is.

Diszkont értékpapír és az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő, nem kamatozó értékpapír – mely névérték alatt került kibocsátásra és lejáratkor névértéken kerül beváltásra – bekerülési (beszerzési) ára:

- elsődleges forgalomban történő beszerzés esetén a kibocsátási érték,
- másodlagos forgalomban történő beszerzés esetén a vételár.

A befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő állampapírok körében hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek kell tekinteni a Magyar Állam, valamint egyéb EGT-állam (az Európai Unió

tagállama vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam), továbbá az MNB és egyéb EGT-állam jegybankja által kibocsátott értékpapírokat.

Állampapírok esetén – az azonos sorozatú, azonos kibocsátótól származó, azonos jogokat megtestesítő – értékpapírok nyilvántartása csoportosan, napi súlyozott átlagos bekerülési értéken történik.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérlegfordulónapot követő évben lejárákat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2013. év végén 30.765 millió forint könyv szerinti értékű Magyar Államkötvény, 5.041 millió forint könyv szerinti értékű Hitelkonszolidációs Államkötvény, valamint 3.314 millió forint könyv szerinti értékű Kincstári Államkötvény került átsorolásra a forgatási célú állampapírok közé.

#### Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapír bekerülési (beszerzési) értéke nem tartalmazza a vételár részét képező, továbbá a kibocsátási okiratban, a csereszerződésben, a vagyonfelosztási javaslatban meghatározott piaci, forgalmi, beszámítási érték részét képező (felhalmozott) kamat összegét.

A Banknál a forgatási célú – azonos sorozatú, azonos kibocsátótól származó, azonos jogokat megtestesítő – értékpapírok (ideértve a visszavásárolt saját kötvényeket is) nyilvántartása csoportosan, napi súlyozott átlagos bekerülési értéken történik.

A Bank a befektetési célú értékpapírok esetében az átlagáras módszerrel történő értékelést alkalmazta.

A Bank állományába bekerült értékpapírok bekerülési értékének meghatározásakor figyelembe vette a beszerzéshez kapcsolódóan fizetett (elszámolt) bizományi díjat, valamint a vásárolt vételi opció díját.

A sajátos szállítási repo ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállítási repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállítási repoba vétel esetén az ügylet futamideje alatt mérlegen kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értékének függvényében értékvesztést kell elszámolni a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzatában foglaltak szerint.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérlegfordulónapot követő évben lejárákat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2013. év végén 44 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által forintban kibocsátott kötvény, 1.710 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által kibocsátott devizakötvény, 583 millió forint könyv szerinti értékű nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott devizakötvény, 53.566 millió forint könyv szerinti értékű OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél, valamint 7.423 millió forint könyv szerinti értékű külföldi pénzintézetek által kibocsátott jelzáloglevél került átsorolásra a forgatási célú értékpapírok közé.

Részvények és más változó hozamú értékpapírok

A részvények és más változó hozamú értékpapírok nyilvántartása beszerzési értéken, illetve átlagáron történik.

A 2013. évben az ebbe a kategóriába tartozó befektetési célú értékpapírokból nem történt átminősítés a forgatási célú értékpapírok közé.

A Bank minősíti a részvények és más változó hozamú értékpapírok állományát, és amennyiben szükséges, a piaci érték függvényében értékvesztést számolt el.

RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA

A részvények, részesedések közé a Bank a tartós befektetési célú, befektetett eszköznek minősített tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (részvény, üzletrész) sorolja.

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke, vásárláskor a részvényekért, üzletrészekért, vagyoni betétekért fizetett ellenérték (vétélár), cégvásárláskor – üzleti vagy cégérték, illetve negatív üzleti vagy cégérték kimutatása esetén – az üzleti vagy cégértékkel csökkentett, a negatív üzleti vagy cégértékkel növelt ellenérték (vétélár).

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke alapításkor, tőkeemeléskor a létesítő okiratban, annak módosításában, illetve a közgyűlési, az alapítói, a taggyűlési határozatban a jegyzett tőke fedezeteként, valamint a jegyzési, a kibocsátási érték és névérték különbözeteként, a jegyzett tőkén felüli tőke fedezeteként meghatározott vagyoni hozzájárulás együttes értéke a ténylegesen befizetett pénzbetétnek és a rendelkezésre bocsátott nem pénzbeli betétnek megfelelő összegben.

Pozitív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vétélár legalább 50 millió forinttal meghaladja a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékét.

A Bank alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályos számviteli előírásokat, miszerint azon eszköz esetében, amely értékéből a használat során nem veszít, nem számol el terv szerinti értékcsökkenést, ha azonban szükségessége felmerül, akkor terven felüli értékcsökkenést számol el.

Negatív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vétélár legalább 50 millió forinttal alacsonyabb a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékénél.

A Negatív üzleti vagy cégértéket a halasztott bevétel megszüntetésével egyidejűleg, 5 év alatt számolja el bevételként a Bank.

A befektetési portfólióban lévő társaságok részvényeinek és üzletrészeinek mérleg szerinti értéke a bekerülési érték és az év végi minősítés során megállapított értékvesztés-szükséglet különbözete.

Az értékvesztés meghatározásakor figyelembe kell venni a részesedéshez kapcsolódó pozitív üzleti vagy cégértékkel összefüggően elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás összegét. Értékvesztést abban az esetben kell elszámolni, amikor a részesedéshez kapcsolódó üzleti vagy cégérték teljes összege leírásra került.

A 2013. évben tartós befektetésekből a forgóeszközök közé, illetve a forgóeszközökből tartós befektetéssé történő átminősítés nem történt.

IMMATERIÁLIS JAVAK

Az immateriális javak közé azokat a nem anyagi eszközöket sorolja a Bank (a vagyoni értékű jogokat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok kivételével, szellemi termékeket), amelyek a vállalkozási tevékenységet közvetlenül tartósan, legalább egy éven túl szolgálják.

A mérlegben az immateriális javak között kerül kimutatásra a szállítóknak az immateriális javak vásárlására adott előlegek ÁFA nélküli összege.

A Banknál a beszerzett, valamint az előállított immateriális javak beszerzési, illetve előállítási költségen kerülnek kimutatásra.



A Bank a kísérleti fejlesztési tevékenységéhez kapcsolódó közvetlen költségeket az immateriális javak között aktiválja.

A mérlegben az immateriális javak beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés.

A Banknál az immateriális javak maradványértéke nulla forintban került meghatározásra.

A 2013. év során a Bank olyan immateriális javak megvásárlására vonatkozó szerződést kötött, ahol a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Banknak jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezett. A devizaárfolyam-kockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére került sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása.

A Számviteli törvény 47. §-a alapján a bekerülési (beszerzési) érték részét képezi a beruházáshoz, a vagyoni értékű joghoz közvetlenül kapcsolódó – devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett – devizakötelezettségnek az eszköz üzembe helyezéséig terjedő időszakra elszámolt árfolyam-különbözete. A Kormányrendelet 22. §-a alapján a fedezeti ügylet eredménye annak realizálásakor ugyanazon az eredmény soron számolandó el, ahol a fedezett ügylet eredménye is megjelenik, így ez a bekerülési érték részét képezi.

## TÁRGYI ESZKÖZÖK

A tárgyi eszközök közé tartoznak a beruházásokon túl a pénzügyi tevékenységet közvetlenül vagy közvetetten szolgáló, rendeltetésszerűen használatba vett, tárgyasult eszközök, amelyek a vállalkozási tevékenységet rendszeres használat mellett tartósan, legalább egy éven túl szolgálják. Tárgyi eszköznek minősülnek az ingatlanokhoz fűződő vagyoni értékű jogok is.

A Bank az üzembe nem helyezett, rendeltetésszerűen használatba nem vett beruházások között kimutatott tárgyi eszközöket beszerzési, illetve előállítási költségen szerepelteti a nyilvántartásaiban.

A mérlegben a tárgyi eszközök beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt értékcsökkenés összege.

A tárgyi eszközök hasznos élettartamának végén várható maradványérték meghatározása eszközcsoportonként eltérő módon történik.

Az ingatlanoknál – figyelembe véve azok eltérő paramétereit, területi elhelyezkedését, szerkezet kivitelezést stb. – akkor kell maradványértékkel számolni, ha a becsült maradványérték összege eléri, illetve meghaladja a bruttó érték 10 %-át. A maradványérték meghatározása egyedileg történik.

Műszaki és ügyviteltechnikai berendezések, egyéb berendezések és felszerelések, illetve a járművek maradványértéke a bruttó érték százalékában került meghatározásra.

## AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS ELSZÁMOLÁSI MÓDSZERE

### Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenési leírása

A Számviteli törvény előírásait figyelembe véve az immateriális javaknak és tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét (beszerzési, illetve előállítási költségét) azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése a bruttó értéken alapuló lineáris értékcsökkenés elszámolási módszer szerint kerül megállapításra, amely alapján az elhasználódás éveire évenként azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolása a maradványértékig napra számítva – a rendeltetésszerű üzembe helyezés napjától a kiselejtezés, értékesítés napjáig – történik lineáris módszerrel az alábbiak szerint:

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Épületek             | 1-2%       |
| Gépek, berendezések  | 8-33,3%    |
| Lízingelt eszközök   | 16,7-33,3% |
| Járművek             | 15-20%     |
| Szoftverek           | 20-33,3%   |
| Vagyoni értékű jogok | 16,7%      |

A Számviteli törvény 80. §-ának (2) bekezdése által adott választási lehetőséggel élve 2006. január 1-jétől a 100.000 forint egyedi érték alatti, de egy éven túl elhasználódó tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenési leírásként számolja el a Bank.

#### Az immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank terven felüli értékcsökkenést számol el, ha az eszközök könyv szerinti értéke tartósan, egy évet meghaladóan és jelentősen, legalább 1 millió forinttal alacsonyabb az eszköz piaci értékénél. Továbbá akkor, ha annak értéke tartósan lecsökken, mert feleslegessé vált, vagy megrongálódás, megsemmisülés következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan, valamint abban az esetben, ha a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan, vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

A pozitív üzleti vagy cégérték esetében terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni, amennyiben a könyv szerinti érték – a jövőbeni gazdasági hasznokra vonatkozó várakozásokat befolyásoló körülmények változása következtében – tartósan és jelentősen meghaladja annak piaci értékét.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés elszámolását olyan mértékig hajtotta végre, hogy az immateriális javak, tárgyi eszközök a használhatóságuknak megfelelően, a mérlegkészítéskor érvényes piaci értéken szerepelnek a mérlegben.

Az üzleti vagy cégérték esetében a terven felüli értékcsökkenési leírás összege a befektetés várható megtérüléseként számított összeg és a Bank könyveiben szereplő részesedés és pozitív üzleti vagy cégérték összegének különbözeteként került meghatározásra. Amennyiben ez a különbözet meghaladja az üzleti vagy cégérték összegét, a részesedésekkel összefüggésben értékvesztést kell elszámolni.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés összegét az egyéb ráfordítások között számolja el.

#### VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

A visszavásárolt saját részvények nyilvántartása bekerülési áron, kivezetése pedig FIFO módszerrel történik a Banknál.

#### KÉSZLETEK

A Bank raktárra beszerzett készleteinek nyilvántartása és a készletváltozások elszámolása egyes készletcsoportoknál beszerzési áron, más készletcsoportoknál a beszerzési érték alapján számított átlagos (súlyozott) beszerzési áron történik.

Az átlagos (súlyozott) beszerzési áron történő készlet nyilvántartás esetén az átlagos beszerzési ár beszerzési egységenként kerül meghatározásra.

A Banknál a készletek között – beszerzési, bekerülési értéken – mutatják ki a követelés fejében átvett azon eszközöket is, amelyeket a Bank értékesíteni kíván.

A Bank mérlegében a készletek beszerzési értékét – amennyiben a készlet piaci értéke tartósan alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték – csökkenti az elszámolt értékvesztés összege. A piaci érték tartós csökkenése miatt elszámolt értékvesztés összegét módosítani kell a piaci érték növekedése esetén elszámolt értékvesztés visszairás összegével.

## KÖTELEZETTSÉGEK

### Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kerülnek kimutatásra a Bank pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő, hitelintézetekkel (ideértve az MNB-t is) szemben fennálló kötelezettségei, függetlenül azok egyedi elnevezésétől, kivéve a kötvényeket és más forgalomképes értékpapírokat.

### Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfelekkel (vállalkozókkal, önkormányzatokkal, lakossággal) szembeni kötelezettségek között szerepelnek többek között:

- a takarékbetét-szerződés alapján gyűjtött takarékbetétek összege,
- a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően – a Banknál pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfeleket megillető pénzeszközök,
- befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek:  
a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettséggént, a megbízásból végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfelet megillető pénzösszeg, ha az ügyfél pénzforgalmi számláját más hitelintézetnél vezeti.

### Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra minden olyan kötelezettség, melyet a mérlegben nem kell kiemelten szerepeltetni, ideértve a központi költségvetés, a helyi önkormányzatok és az elkülönített állami pénzalapok által közvetlenül rendelkezésre bocsátott világbanki és egyéb hitelek állományát, a szállítókkal szembeni kötelezettségeket, a tulajdonosokkal, a tagokkal, a munkavállalókkal és a költségvetéssel szembeni adófizetési kötelezettségeket, valamint a jogszabály vagy egyéb szerződés alapján fennálló nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségeket is.

### Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek

A Bank a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között tartja nyilván a saját kibocsátású kötvényekből és más forgalomképes, hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokból származó kötelezettségeit, amelyeket névértéken tart nyilván.

A hitelviszonyt megtestesítő okiratok, takaréklevelek nyilvántartása tőkésített kamattal növelt értéken történik.

A kibocsátott, illetve rábocsátott kötvények kamata a futamidő alatt a kamatráfordítások, illetve a passzív időbeli elhatárolások között kerül elszámolásra. A kibocsátásokkal, illetve rábocsátásokkal kapcsolatban keletkező árfolyameredmény a futamidő alatt a pénzügyi műveletek nettó eredménye, valamint az aktív és passzív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra.

A Bank által kibocsátott indexált kötvények szintén a kibocsátott kötvények között kerülnek nyilvántartásra.

### Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek között a Bank alárendelt, illetve járulékos kölcsöntőke kibocsátásaiból származó kötelezettségének összegét szerepelteti.

### Kötelezettségek értékelése

A forintban fennálló kötelezettségek bekerülési, könyv szerinti értéken szerepelnek a mérlegben:

- betéteknél: a betétként befizetett összeg + a tőkésített kamatfizetési kötelezettség,
- penziós ügyletekből eredő kötelezettségeknél: névérték,
- refinanszírozási hiteleknel: a folyósított összeg.

A külföldi pénznemben fennálló kötelezettségeket a Bank az MNB által közzétett, 2013. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

### ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Hpt. 75. §-a szerint a Bank az adózott eredmény 10 %-ából általános tartalékot képzett.

### EREDMÉNY TARTALÉK

Az eredménytartalék 2013. évi változását a Bank kapcsolt vállalkozásai felé teljesített, összesen 17.194 millió forint (OTP Faktoring Zrt. részére 15.900 millió forint, Air Invest Kft. részére 800 millió forint, OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban: OTP Lakáslízing Zrt.) részére 494 millió pótbefizetés) eredményezte.

A Bank a 2013. december 31-én fennálló, korábbi években megképzett általános kockázati céltartalék fel nem használt állományát teljes egészében átvezette a Saját tőke részét képező Eredménytartalék sorára. Ennek eredményeképpen az eredménytartalék állománya 29.123 millió forinttal növekedett. Az eredménytartalék alakulását a III.16. pontban részletezzük.

### LEKÖTÖTT TARTALÉK

A lekötött tartalék a Számviteli törvény előírásai alapján az eredménytartalékból átvezetésre kerülő visszavásárolt saját részvények beszerzési értékét és a kísérleti fejlesztés könyv szerinti állományának megfelelő eredménytartalékból átvezetett összeget tartalmazza.

A Bank a 2013. évben az eredménytartalék terhére 500 millió forint összegű fejlesztési tartalékot képzett. A fejlesztési tartalék levezetését, évenkénti alakulását a III.16. pontban részletezzük.

## **I.2.2. Időbeli elhatárolások**

A Bank mérlegében az időbeli elhatárolások értékelése nyilvántartási értéken történik.

### AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

#### Bevételek aktív időbeli elhatárolása

- a névérték alatt kibocsátott, névérték alatt vásárolt diszkont – hitelviszonyt megtestesítő – értékpapírok névértéke és kibocsátási értéke közötti különbség adott időszakra időarányosan járó összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték alatt vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – nyereségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált nyereség tárgyidőszakra időarányosan járó összege,
- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a zárlati időszakot illető, de csak a következő időszakban befolyó nem pénzügyi tevékenység árbevétele (pl. továbbszámlázott szolgáltatások, bérleti díjak) későbbi időpontban történő kiszámlázása az aktív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra,
- a Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, és a mérlegkészítés napjáig esedékes és befolyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét, továbbá a mérleg fordulónapja

és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat az aktív időbeli elhatárolások között szerepeltette a mérlegben,

- a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege – amennyiben az adóssal szemben fennálló követelés problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű kategóriába került besorolásra – az aktív időbeli elhatárolások között szerepel.

A tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig nem esedékes és az év végi minősítés alapján az átlag alatti, kétes vagy rossz minősítésű alapkövetelésekhez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét nem lehet időbeli elhatárolásként kimutatni, ezen kamatok a Kormányrendelet előírása szerint függővé kell tenni és a 0-ás Nyilvántartási számlaosztályban kell elszámolni.

#### Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- tárgyévben leszámolt és pénzügyileg teljesített, nem a zárlati időszakot terhelő működési költségek (pl. előre leszámolt közüzemi díjak, lízingdíjak) szerepelnek a mérlegben ezen a soron,
- fizetett opciós díjakkal kapcsolatos elhatárolások.

#### A halasztott ráfordítások között kerül elszámolásra:

- az ellentételezés nélkül, tartozásátvállalás során véglegesen átvállalt és pénzügyileg nem rendezett kötelezettség rendkívüli ráfordításként elszámolt szerződés szerinti összege,
- a beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó devizás hitel- és kötvénykibocsátásból származó tartozások nem realizált árfolyamvesztesége,
- a kölcsönbeadott értékpapír könyv szerinti értékének a - felhalmozott kamattal csökkentett - kölcsönszerződés szerinti értékét meghaladó összege (vesztesége),
- a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása,
- a „kamatmost konstrukció” esetén is a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása,
- a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos prémium/diszkont.

#### PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

##### Bevételek passzív időbeli elhatárolása

- a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó, a tárgyidőszakot terhelő, és a mérlegkészítés napjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyidőszakot terhelő, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték felett vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – veszteségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a Bank által kibocsátott tőkearányosan jövedelmező értékpapír után a tárgyév mérleg fordulónapjáig időarányosan a Bankot terhelő, fizetendő kamat összege,
- a kapott opciós díjakkal kapcsolatos elhatárolások.



Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált veszteség tárgyidőszakra időarányosan jutó összege,
- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett működési költségek,
- a mérleggel lezárt évhez kapcsolódó, mérlegkészítés időpontjáig kifizetésre került, illetve a már megállapított, de ki nem fizetett vezetői prémiumok, jutalmak és azok járulékeinak összege.

Halasztott bevételek

- a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos prémium/diszkont,
- a Bank halasztott bevételként mutatja ki a negatív üzleti vagy cégérték leírással csökkentett összegét.

**I.2.3. Az értékvesztés és céltartalékképzés elszámolásának alkalmazott szabályai a Banknál**ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A KORMÁNYRENDELET ALAPJÁN

A Bank a Hpt 86. § (1) bekezdésében, valamint 87. § (1) – (3) bekezdésében foglalt kötelezettségek betartása érdekében a kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét – a Számviteli törvény és a Kormányrendelet előírásai alapján - a következők szerint szabályozza:

A Bank a Kormányrendelet alapján értékvesztést számol el mind a forintban, mind a devizában nyilvántartott,

- hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra (bevétel elhatárolások) – továbbiakban: kintlévőségekre,
- befektetési célú és forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírokra – továbbiakban: befektetésekre,
- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre –továbbiakban: követelések fejében kapott készletekre.

A Kormányrendelet értelmében a Banknak céltartalékot kell képezni:

- a lakáscélú hitelek halasztott kamatának összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a függő kötelezettségek és biztos (jövőbeni) kötelezettségek után (kockázati céltartalék),
- határidős-, opciós- és swap ügyletek határidős ügyletrészesének fedezetére (egyéb céltartalék).

A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően – havonta (kivéve a befektetési célú tulajdoni részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek negyedévente kerülnek minősítésre) - végzett minősítés során, a minősítés alá vont tételek esetében a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba történő besorolással – a tételhez a súlysávon belül megállapított mérték, illetve az értékelési csoport alapján hozzárendelt százalékos mérték figyelembe vételével határozza meg az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés, megképzett céltartalék összegét erre

a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, céltartalékképzéssel, vagy a meglévő értékvesztés visszaírásával, céltartalék felszabadításával.

A Bank minősítendő tételeinél a tétel jellegétől függően csoportos, illetve egyedi értékelést alkalmaz.

Csoportos értékelés alá vont tételek:

- a) a lakossági üzletág kintlévőségei,
- b) a mikro- és kisvállalkozói üzletág (MKV) kintlévőségei,
- c) a közép- és nagyvállalkozói (KNV), az agrárgazdasági, valamint az önkormányzati üzletágban a kisösszegű – a minősítés fordulónapján fennálló 50 millió forintot meg nem haladó – kintlévőség értékhatárát ügyfél, illetőleg ügyfélcsoport szinten meg nem haladó követelések,
- d) a pénzügyi- és befektetési szolgáltatásból eredő, nem halasztott vevőkövetelések,
- e) a szállítóknak adott előlegek (a beruházásra adott előleg nélkül).

A bank a kisösszegű kintlévőségeit csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással minősíti.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségeket a minősítés végrehajtásakor öt (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) értékelési csoportba kell sorolni.

E kintlévőségek esetében a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés átstrukturáltsága státusza alapján történő csoportosítás szerint kell végrehajtani az értékelést és az egyes értékelési csoportokhoz egyedileg hozzárendelt mérték alapján kell meghatározni az elszámolandó értékvesztés összegét. A **nem lakossági csoportos értékelés** alá vont üzletágak esetében a kormányrendelet által meghatározott sávokon belül a Bank az alábbi egyedileg meghatározott mérték alapján határozza meg az értékvesztés összegét:

- |    |                  |       |
|----|------------------|-------|
| a) | problémamentes   | 0%,   |
| b) | külön figyelendő | 1%,   |
| c) | átlag alatti     | 11%   |
| d) | kétes            | 60%   |
| e) | rossz            | 100%. |

A **lakossági csoportos értékelés** alá vont kintlévőségek vonatkozásában egy historikus adatokra épülő modell segítségével került meghatározásra az egyes ügyletcsoportok várható vesztesége. Az értékvesztés-kulcsok ennek felhasználásával kerülnek számszerűsítésre.

A lakossági kintlévőségek öt értékelési csoportba kerülnek besorolásra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-30 nap; B: 31-60 nap; C: 61-90 nap; D: 91-365 nap; E: 365 nap fölött) alapú.

A 2013. december 31-ei minősítési napon alkalmazott lakossági tartalékmértékek:

| Termékcsoportok                                                 | Értékelési csoport |        |        |        |        |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|--------|--------|--------|--------|
|                                                                 | A                  | B      | C      | D      | E      |
| Jelzáloghitel                                                   | 0,00%              | 9,99%  | 21,26% | 29,83% | 32,77% |
| Lakáshitel                                                      | 0,00%              | 7,88%  | 19,38% | 30,37% | 33,93% |
| Lakáshitel részleges állami garanciával                         | 0,00%              | 2,02%  | 5,26%  | 7,53%  | 7,62%  |
| Lakáshitel részleges készfizető kezességvállalással             | 0,00%              | 7,21%  | 16,77% | 24,50% | 27,50% |
| Lakossági hitelkártya                                           | 0,00%              | 10,00% | 30,14% | 65,50% | 73,29% |
| Személyi kölcsön                                                | 0,00%              | 10,00% | 61,70% | 68,50% | 70,58% |
| Tartozásrendező kölcsön                                         | 0,00%              | 6,50%  | 38,86% | 54,13% | 70,03% |
| Áruhitel                                                        | 0,00%              | 10,00% | 63,84% | 67,50% | 71,07% |
| Folyószámla hitel és folyószámla hitellel nem rendelkező ügylet | 0,00%              | 4,07%  | 23,62% | 46,69% | 56,23% |
| Egyéb fogyasztási hitelek                                       | 0,00%              | 4,07%  | 23,62% | 46,69% | 56,23% |

Egyedi értékelés alá vont tételek:

- a csoportos értékelés alá nem tartozó kintlévőségek,
- befektetések,
- követelések fejében átvett és készletként nyilvántartott vagyontárgyak,
- mérlegen kívüli kötelezettségek.

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

A Bank egyedi értékelés alapján minősítendő tételeit a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe sorolja, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék (értékvesztés, céltartalék) súlysávot rendeli:

- |    |                  |          |
|----|------------------|----------|
| a) | problémamentes   | 0%,      |
| b) | külön figyelendő | 1-10%,   |
| c) | átlag alatti     | 11-30%,  |
| d) | kétes            | 31-70%,  |
| e) | rossz            | 71-100%. |

Az egyedi értékelés alá vont minősítendő tételek esetében a fedezetek értékének figyelembe vételével meghatározott várható jövőbeni veszteség alapján kell az eszközminősítési kategória besorolást felülvizsgálni és a várható veszteségnek megfelelő értékvesztést kell elszámolni, a december 31-én fennálló követelés vonatkozásában.

A függő kötelezettségek közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség hatálya alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek. Itt mutatja ki a Bank többek között a bankgaranciák és hitelkeretek után képzett céltartalék összegét.

Átstrukturált hitelek (követelések)

Átstrukturált hitel: az adós vagy a Bank kezdeményezésére a – követelést keletkeztető eredeti – szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és az egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletekből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is), amelyek esetében:

- a) a szerződésmódosításra a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud eleget tenni, és
- b) a szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket - az azonos típusú, azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon és – jelentősen megváltoztatja, amely vonatkozhat többek között a visszafizetések átmeneti időre történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására, a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre, újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére, továbbá,
- c) sor kerülhet a felek, vagy az adós és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak, ilyen esetben e kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt a Banknál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált hitelnek minősülnek.
- d) Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a 2011. évi LXXV. „a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről” c. törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

Az átstrukturált (egyeti vagy csoportos értékelésű) hitelt (követelést) az átstrukturálást követő első minősítés során nem lehet az átstrukturálást megelőző minősítésnél jobb kategóriába vagy értékelési csoportba sorolni.

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő kategóriába sorolható vissza, ha:

- a) az átstrukturálás eredményeképpen a késedelembe lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
- b) az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem, és
- c) az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) problémamentes kategóriába sorolható vissza, ha:

- a) az átstrukturálás eredményeképpen a késedelembe lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét), és
- b) az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem, és
- c) az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő (lakossági üzletágban „B”) értékelési csoportba sorolható vissza, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) problémamentes (lakossági üzletágban „A”) értékelési csoportba visszatorolható, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem.

Tőkésített kamatok

A tőkésített kamat az alapköveteléssel azonos módon kerül minősítésre és tartalékolásra, amennyiben az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő besorolású. A tőkésített kamat az alapköveteléssel egyező minősítési besorolást kap és azonos mértékű értékvesztés kerül utána elszámolásra. Amennyiben az alapkövetelés minősítése átlag alatti, kétes vagy rossz, úgy a tőkésített kamat után 100 %-os értékvesztés kerül elszámolásra.

Az értékvesztés számviteli elszámolása a Kormányrendeletben foglaltak szerint történik, amely alapján a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott készletek után elszámolt értékvesztés, valamint a halasztott kamatfizetésű lakáshitelek és tandíjhitelek halasztott kamatai után képzett kockázati céltartalék a mérlegben eszközöket csökkentő tételként jelenik meg.

Az eszközök minősítése alapján elszámolt értékvesztés képzése és a tárgyévi visszaírása a ráfordítások között, az előző években megképzett értékvesztés-állomány visszaírása a bevételek között került elszámolásra és bemutatásra, a Kormányrendelet előírásainak megfelelő eredménykategóriák között.

A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék állománya a mérlegben a források között szerepel.

A kockázati céltartalék képzése és tárgyévi felszabadítása az egyéb ráfordítások között, a kockázati céltartalék felhasználása, illetve az előző években megképzett állomány felszabadítása az egyéb bevételek között került elszámolásra. Az eredménykimutatásban a Kormányrendeletnek megfelelően kerül bemutatásra.

A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összege devizában, forintértéke a minősítés napján – 2013. december 31-én – érvényes devizaárfolyamon került megállapításra. A mérlegfordulónapon fennálló, devizában nyilvántartott értékvesztés-állomány átértékelése és az árfolyamkülönbség elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

Az 1995. december 31-éig elszámolt kamatkövetelésekre képzett 100 % mértékű értékvesztés-állomány visszaírását a bevételekkel szemben számolja el, az értékvesztés visszaírása követelések után soron mutatja ki a Bank.

A nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek mérlegfordulónapi értékelése alapján a Banknak céltartalékot kell képeznie azokra az ügyletekre, amelyek fordulónapon várható eredménye nagy valószínűséggel realizálódó várható veszteséget mutat. A 2013. évi éves beszámolóban az előző évek ügyletei miatt céltartalék felszabadítására került sor azon ügyletek esetében, melyek lezárultak a tárgyévben. Összességében a 2012. évi értékekhez képest a nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek után képzett céltartalékok értéke enyhén csökkent.



ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A SZÁMVITELI TÖRVÉNY SZERINT

A Bank a Számviteli törvény alapján értékvesztést számol el:

- a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevők és egyéb követelések után,
- készletek után.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevő, az adós minősítése alapján a 2013. december 31-én fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett vevőkövetelésekre és egyéb követelésekre értékvesztés elszámolására került sor, a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteség jellegű – különbözet összegében, ha ez az összeg a minősítéskor tartósan meghaladta a 200 ezer forintot. Az értékvesztés összege a mérlegben eszköz beszerzési értékét csökkentő tételként, az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg.

Ha a minősítés alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen és tartósan meghaladta a követelés könyv szerinti értékét, a korábban elszámolt értékvesztés-állomány csökkent a különbözet visszairásával. Az értékvesztés visszairása az egyéb bevételek között került elszámolásra.

A vásárolt készletek esetében értékvesztés kerül elszámolásra az egyéb ráfordításokkal szemben többek között, ha:

- a könyv szerinti érték magasabb, mint a piaci érték,
- a készlet a vonatkozó előírásoknak nem felel meg,
- megrongálódott,
- felhasználása, illetve értékesítése kétségesé vált.

A készlet értékének csökkentését a használhatóság mértékéig kell végrehajtani úgy, hogy az a mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben.

Az értékvesztés okainak megszűnése esetén, illetve ha a készlet piaci értéke meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor az elszámolt értékvesztést visszairással kell csökkenteni az egyéb bevételekkel szemben.

A Számviteli törvény értelmében a Bank egyéb céltartalékot képezhet:

- korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre, jubileumi jutalmak kifizetésére,
- várható kötelezettségekre (pl. peres ügyekre),
- várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre,
- devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzürtékre szóló – beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó – hiteltartozás értékelése miatti – elhatárolt – nem realizált árfolyamveszteség fedezetére.

Az egyéb céltartalék körébe tartozó – fentiekben részletezett – céltartalékok nyilvántartása a Bank mérlegének forrás oldalán történik.

Az egyéb céltartalékok képzését az egyéb ráfordítások között, míg a felhasználását és felszabadítását az egyéb bevételek között kell elszámolni. Az egyéb céltartalék állománya 2013. évben csökkent.

A 2013. évi éves beszámolóban a Bank a Számviteli törvény előírásainak megfelelően, a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre képzett céltartalékokra vonatkozóan céltartalék képzést és felszabadítást hajtott végre. Ennek eredményeként a céltartalék állománya a 2013. évben nőtt.

2013. december 31-én 2.500 millió forint céltartalék állomány szerepelt korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre a Bank könyveiben; 2012. december 31-én nem szerepelt ilyen címen céltartalék állomány.

A Bank nem rendelkezik beruházáshoz és vagyoni értékű joghoz kapcsolódó külföldi pénzürtékre szóló hiteltartozással (devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett), ezért a nem realizált árfolyamveszteség fedezetére nem képez céltartalékot.

## ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK

### **2013. december 31-ig hatályos szabályozás alapján történő elszámolás**

A Hpt. 87.§ (2) bekezdése alapján általános kockázati céltartalék képzésére volt lehetősége a Banknak a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetve előre nem meghatározható lehetséges veszteségek fedezetére, a korrigált mérlegfőösszeg legfeljebb 1,25%-áig.

A Bank az általános kockázati céltartalékot negyedévente, ráfordításként történő elszámolással képezte, és a kockázati céltartalékok között elkülönítetten tartotta nyilván. Az általános kockázati céltartalék képzése az egyéb ráfordítások, a felhasználás, felszabadítás az egyéb bevételek között került elszámolásra. A képzés és felhasználás különbözete az Eredménykimutatás 12/A sorában jelent meg.

Az általános kockázati céltartalék felhasználására az adott eszköz, hitelezési, illetve befektetési veszteségként való leírásakor, értékesítéskor, a könyvből való kivezetésekor keletkezett veszteséggel egy időben, valamint a mérlegen kívüli kötelezettség miatti veszteség realizálásakor került sor.

### **2014. január 1-től hatályos szabályozás miatt változás és elszámolás**

A Hpt. előírásai szerint 2014. január 1-jétől megszűnik az általános kockázati céltartalék képzés lehetősége. A Bank a döntés szerint 2013. december 31-én fennálló, korábbi években megképzett állományt – 2014. január 1-jétől hatályon kívül került – hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény Hpt. 234/Q. § alapján megfogalmazott lehetőséggel élve – teljes egészében átvezette a Saját tőke részét képező Eredménytartalék sorára.

### **Az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény módosítása**

2013. adóévre vonatkozóan bevezetésre került egy új adónem, a hitelintézeti hozzájárulás.

A hitelintézeti hozzájárulás előírása a gyakorlatban a – 2014. január 1-jétől hatályon kívül került – hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 234/Q. § rendelkezései miatt került bevezetésre egyszeri fizetési kötelezettségként. 2013-ban az eredménytartalék javára 2013. december 31-ei fordulónappal átvezetett általános kockázati céltartalék összegét 19 %-os mértékű hitelintézeti hozzájárulás terheli. Az átvezetés eredményszámlát nem érint, ezért a gazdasági esemény az adózás előtti eredmény részét sem képezi. Azonban a 2013. adóévet megelőzően képzett általános kockázati céltartalék az adózási eredmény csökkentése révén nem viselt társasági adókötelezettséget, ebből következően a 2013. adóévi társasági adóalap számítása során egyszeri fizetési kötelezettsége keletkezik a Banknak az eredménytartalékba átvezetett általános kockázati céltartalékra tekintettel.

#### **I.2.4. Eredménykimutatás**

A Bank eredménykimutatását a Kormányrendelet 2. számú mellékletében előírt tagolásban mutatja be.

A Bank függőleges formában készíti el az eredménykimutatását.

A 2013. évi éves beszámoló eredménykimutatásának tételei közül a következő sajátosságokat tartjuk fontosnak kiemelni:

#### **KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK**

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételeken belül elkülönítetten kerülnek kimutatásra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után a mérleg fordulónapjáig a tárgyévre időarányosan járó kamatok, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok eladási árban érvényesített, illetve vételárban elismert – a bevételeket csökkentő tételként elszámolt – kamatok. A közgazdasági-pénzügyi értelemben fedezetinek minősülő kamatswap ügyleteken – bruttó

módon – elszámolt bevétel jellegű kamateredmény a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kerül elszámolásra.

#### KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK, ILLETVE FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK

A pénzügyi szolgáltatásokhoz, valamint a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó kapott (járó) és fizetett (fizetendő) jutalékok összege az eredménykimutatásban önálló, kiemelt soron jelenik meg.

#### PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE

##### Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai

A Bank devizaeszközeinek és devizaforrásainak átértékelésből, valamint a külföldi pénzügyi értékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszairás összegének átértékeléséből adódó árfolyamnyereség és árfolyamveszteség összegét - az egyéb követeléseken belüli technikai számlákon - árfolyam különbözeti elszámolási számlákon számolta el. Az árfolyam különbözeti elszámolási számlák egyenlege a mérleg fordulónapját követően – valamennyi árfolyam különbözeti elszámolási számla összevont jellegének megfelelően – átvezetésre került az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai közé.

A befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamveszteség pénzügyileg realizált összege az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

A névérték alatt, illetve felett vásárolt befektetési célú, kamatozó értékpapírok beszerzési ára és névértéke közötti különbözet időarányos eredménye az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között szerepel.

A behajthatatlan vásárolt követelés összegét a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell szerepeltetni. A Bank vásárolt követeléseket behajthatatlanság miatt nem írt le.

##### Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kereskedelmi tevékenység bevételeként és ráfordításaként szerepel:

- a forgóeszközök között kimutatott, eladási célú értékpapírok és részesedések értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamveszteség teljes összege – függetlenül annak pénzügyi realizálódásától;
- a saját számlára kötött határidős és opciós tőzsdei és tőzsdén kívüli, illetve swap ügyletekből származó, várható árfolyamnyereségnek, illetve árfolyamveszteségnek a kamatbevételek és ráfordítások között figyelembe nem vett összege;
- a realizált eredmény tárgyévra jutó időarányos része azoknak a tárgyévban vagy azt megelőzően kötött tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a tárgyévet követő évben a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra (járnak le), és amelyek eredménye ez időszakban realizálódik;
- A Bank 2008. január 1-jétől alkalmazza a Kormányrendelet 16. §-ának (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az értékpapír kölcsön ügyletek során az értékpapír könyvekből történő kivezetésénél a nettó módon történő elszámolást.

#### EGYÉB BEVÉTELEK ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között kerül elszámolásra a korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett, valamint az egyéb céltartalékok képzése és felhasználása.

A behajthatatlan és értékesített saját követelés összege a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb ráfordítás soron, az értékesített és leírt saját követelés bevétele az egyéb bevétel soron jelenik meg.

## RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A rendkívüli bevételek és ráfordítások között a Bank a rendes üzletmenetén kívüli, a szokásos vállalkozási tevékenységgel közvetlen kapcsolatban nem lévő tételek szerepelnek. Itt mutatjuk ki a Számviteli törvény által kötelezően rendkívülinek minősítendő tételeket.

A rendkívüli ráfordítások között a fejlesztési, vagy egyéb célra véglegesen átadott pénzeszközök, az átalakult/megszűnt gazdasági társaság nyilvántartás szerinti értéke, valamint a térítés nélkül átadott vagyontárgyak nyilvántartási értéke jelenik meg.

A rendkívüli bevételek között a térítés nélkül kapott vagyontárgyak nyilvántartási értéke, az átalakulással létrejött gazdasági társaság nyilvántartási értéke, a véglegesen kapott pénzeszközök, valamint a többletként fellelt eszközök piaci értéke jelenik meg.

A Kormányrendelet hatályos rendelkezésének megfelelően a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét rendkívüli ráfordításként számoljuk el.

2011-től törvényi lehetőség nyílt a látvány-csapatsport részére adott támogatás<sup>1</sup> rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, amely összeg a társasági adó alapját nem növeli és társasági adókedvezményként érvényesíthető.

### **I.3. A magyar Kormány intézkedései a törlesztési nehézségekkel küzdő jelzáloghitelek megsegítésére**

#### **Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció**

A szerződészerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adósai helyzetének kezelése érdekében 2011. június 28-án kihirdetésre került, hogy a devizakölcsönök havi törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza lakáshitellel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel a devizahitelek megsegítésére létrejött hitelkeret-szerződés, amelyet a Magyar Kormány a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozása céljából hozott létre. A gyűjtőszámlán nyilvántartott forintösszeg után a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának végéig a Bank legfeljebb a 3 havi BUBOR-nak megfelelő, háromhavonta tőkésíthető kamatra jogosult. A gyűjtőszámlahitelt az ügyfél az eredeti hitellel együtt köteles törleszteni a rögzített árfolyam alkalmazási időszakát követően. Ekkor a gyűjtőszámlahitel kamata a kapcsolódó devizakölcsön céljával azonos célra nyújtott forinthitel piaci kamatának mértékét nem haladhatja meg.

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

A módosított feltételek alapján 60 hónapra, legfeljebb 2017. június 30-át megelőző utolsó esedékes törlesztő részletig lehet rögzített árfolyamú gyűjtőszámlahitel szerződést kötni. A jelentkezési határidő a törvény 2012. december 22-i módosítása alapján kiterjesztésre került 2013. március 29-ig. A rögzített árfolyamot a törvény a korábbi értékekhez képest módosította, és 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2,5 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés

<sup>1</sup> A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2012-ben 5.863 millió Ft, 2013-ban 9.742 millió Ft volt.

szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtanak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel folyósítása forintban állami készfizető kezesség fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt történik. A devizakölcsön aktuális törlesztő részletének a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a rögzített árfolyam feletti – de legfeljebb a legmagasabb árfolyammal számolt – hányadának 100%-a erejéig a Magyar Kormány mentesíti a hitelintézeteket. A hitelintézeteknek a 2012-re megtérített összeg – mentesített követelésrész – 50%-ával megegyező mértékű járadékot kell megfizetni járadékadó formájában.

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

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

A Parlament 2013. november 5-én elfogadta azt a törvénymódosítást, amiben a 90 napos törlesztési csúszást 180 napra tolják ki, és törlésre került az is, hogy a kölcsön a folyósításakor alkalmazott árfolyamon számított összege nem lehet több 20 millió forintnál, illetve hogy a hiteladós nem állhat fizetéskönnyítő program hatálya alatt.

Az alábbi táblázatban összefoglaltuk a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat. A hitelek darabszáma tartalmazza a 2013. december 31-ig már leszerződött, de állománnyal még nem rendelkező ügyfeleket is:

|                                                                              | 2012. december<br>31. | 2013. december<br>31. |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)                                    | 3 060                 | 4 787                 |
| Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)                                    | 79                    | 320                   |
| Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök teljes állománya (millió Ft) | 13 444                | 19 422                |

Az alábbi táblázatban összefoglaltuk a gyűjtőszámlahitel konstrukció milyen hatással volt a Bank 2013. december 31-el végződött eredményére (millió Ft):

|                                                                                             | 2012. december<br>31. | 2013. december<br>31. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség - amit az állam megtérít | 60                    | 408                   |
| Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)                          | 30                    | 204                   |

## II. SPECIÁLIS RÉSZ

## II.1. A vagyoni pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

| A mutató megnevezése                                  | Számítási mód                                                                                         | 2012. dec. 31.<br>% | 2013. dec. 31.<br>% |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Tőkeerősségi mutató                                   | Saját tőke / mérlegfőösszeg                                                                           | 16,02               | 17,12               |
| Hitel - betét arány mutató                            | Hitelállomány / betétállomány                                                                         | 63,47               | 56,38               |
| Minősített követelések ráta                           | Minősített követelésállomány /<br>összes követelésállomány                                            | 20,57               | 16,17               |
| Hitelveszteségi ráta                                  | Hitelezési veszteség / összes<br>követelésállomány                                                    | 2,26                | 1,05                |
| Likviditási mutató                                    | Likvid eszközök+éven belüli<br>követelések / éven belüli<br>kötelezettség                             | 66,61               | 68,42               |
| Bevételarányos jövedelmezőség                         | Adózás előtti eredmény /<br>összes bevétel                                                            | 12,46               | 24,59               |
| Eszközarányos jövedelmezőség<br>(1)                   | Adózás előtti eredmény /<br>átlagos mérlegfőösszeg                                                    | 1,18                | 2,36                |
| Eszközarányos jövedelmezőség<br>(2)                   | Adózott eredmény / átlagos<br>mérlegfőösszeg                                                          | 0,80                | 1,87                |
| Tőkearányos jövedelmezőség (1)                        | Adózás előtti eredmény /<br>átlagos saját tőke                                                        | 7,54                | 14,26               |
| Tőkearányos jövedelmezőség (2)                        | Adózott eredmény / átlagos<br>saját tőke                                                              | 5,09                | 11,28               |
| Pénzügyi és befektetési<br>tevékenység eredményessége | Pénzügyi és befektetési<br>tevékenység eredménye /<br>pénzügyi és befektetési<br>tevékenység bevétele | 14,10               | 26,33               |
| Tőkemegfelelési mutató                                | Korrigált szavatoló tőke<br>/súlyozott mérlegfőösszeg –<br>kockázati céltartalék                      | 20,45               | 23,01               |



A tőkeerősségi mutató bázis időszakhoz viszonyított – 1,1 %-pontos – növekedését a mérlegfőösszeg 2,0 %-os növekedése, valamint a saját tőke 9,02 %-os emelkedése magyarázza. A saját tőkén belül a mérleg szerinti eredmény növekedése meghatározó mértékű.

A hitel-betét arány mutató 2012. év adataihoz képest bekövetkezett 7,09 %-pontos csökkenését a hitelállomány 6,22 %-os csökkenése és a betétállomány 5,57 %-os növekedése eredményezte.

A minősített követelésállomány összes követelésállományhoz viszonyított arányának 4,4 %-pontos csökkenése egyrészt az összes követelésállomány 7,52 %-os, másrészt a minősített követelésállomány 27,29 %-os csökkenésének együttes hatására alakult ki.

A hitelveszteségi ráta 1,21 %-pontos csökkenését az összes követelésállomány 7,52 %-os, és a hitelezési veszteség ennél jelentősebb, 57,01 %-os csökkenése okozta.

A Bank likviditási mutatójának 1,81 %-pontos növekedése azzal magyarázható, hogy a likvid eszközök és az éven belüli követelések állománya a bázis időszakhoz képest 5,53 %-kal, míg az éven belüli kötelezettség állomány 2,73 %-kal emelkedett.

Az eszközarányos és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók változását az adózás előtti eredmény 98,45 %-os és az adózott eredmény 132,41 %-os növekedése, valamint az átlagos mérlegfőösszeg 0,88 %-os csökkenése és az átlagos saját tőke 4,93 %-os emelkedése eredményezte. A bevételarányos jövedelmezőségi mutató 12,13 %-pontos emelkedésében az összes bevétel 0,56 %-os és az adózás előtti eredmény 98,45 %-os növekedése játszott szerepet.

A pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége 12,23 %-ponttal - 14,10 %-ról 26,33 %-ra – növekedett, ami azzal magyarázható, hogy a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele 1,54 %-kal, a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye 89,6 %-kal nőtt.

A 90 napon túli késedelmes követelések állományának bemutatása, és értékvesztéssel való fedezettsége

adatok millió Ft-ban

|                                                  |                                  | 2012.<br>december 31. | 2013.<br>december 31. |
|--------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Hitelintézet hitelek és követelések <sup>1</sup> | Bruttó állomány                  | 710 947               | 656 368               |
|                                                  | 90+ Bruttó állomány              | -                     | 22                    |
|                                                  | 90+ arány (%)                    | -                     | 0,00%                 |
|                                                  | 90+ Értékvesztés állomány        | -                     | 22                    |
|                                                  | 90+ értékvesztés fedezettség (%) | -                     | 100,00%               |
| Ügyfél hitelek és követelések                    | Bruttó állomány                  | 2 442 146             | 2 209 143             |
|                                                  | 90+ Bruttó állomány              | 114 550               | 105 183               |
|                                                  | 90+ arány (%)                    | 4,69%                 | 4,76%                 |
|                                                  | 90+ Értékvesztés állomány        | 69 638                | 67 039                |
|                                                  | 90+ értékvesztés fedezettség (%) | 60,79%                | 63,74%                |
| LTV (Loan-to value) mutató (%)                   | Jelzáloghitelek bruttó állománya | 127 238               | 110 354               |
|                                                  | Hitelbiztosítéki érték           | 244 150               | 216 976               |
|                                                  | LTV mutató                       | 52,11%                | 50,86%                |

Az arányszámok számítási módja:

$90+ \text{ arány (\%)} = 90+\text{állomány} / \text{mérlegen belüli állomány}$

$90+ \text{ fedezettség (\%)} = 90+ \text{ értékvesztés állomány} / 90+ \text{ állomány}$

$LTV(\text{Loan-to value}) \text{ mutató (\%)} = \text{jelzáloghitelek bruttó állománya} / \text{hitelbiztosítéki érték}$

<sup>1</sup> Tartalmazza a pénzeszközök között kimutatott, más bankoknál lévő nostro számlák egyenlegeit is.

**II.2. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések****II.2.1. Követelések és kötelezettségek lejárat szerinti átsorolása**

A Számviteli törvény előírásainak megfelelően az éven túli lejáratú követelésekből, illetve kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztőrészeleteinek összegét az éven belüli követelések és kötelezettségek közé soroltuk át a mérlegben.

**II.2.2. Az értékpapírok lejárat szerinti átsorolása**

A befektetési célú értékpapírok közül a tárgyévet követő évben lejáró értékpapírok a mérlegben átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok közé.

**II.3. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések**

A Bank a bevételeket és ráfordításokat (költségeket) az időbeli elhatárolás és az összemérés elvének megfelelően a felmerülés időszakára számolja el. Az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételei és költségei között olyan arányban számolja el, ahogyan az, az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik. 2013. év végén az egyéb ráfordítások soron az az összeg szerepel pénzügyi szervezetek különadójaként, amely az adófizetési kötelezettségek sorra hitelintézeti különadóként átvezetendő összeget meghaladta.

## III. A MÉRLEG SORAINAK RÉSZLETEZÉSE

## III.1. Állampapírok

| adatok millió Ft-ban             |                |                |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                       | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Forgatási célú állampapírok      | 828 376        | 1 282 855      |
| MNB kötvény                      | 743 731        | 1 230 804      |
| Magyar Államkötvény              | 64 551         | 34 838         |
| Kamatozó Kincstárjegy            | 2 052          | 6 362          |
| Hitelkonszolidációs Államkötvény | 12 304         | 5 040          |
| Kincstári Államkötvény           | 3 314          | 3 314          |
| Diszkont Kincstárjegy            | 2 424          | 2 497          |
| Befektetési célú állampapírok    | 404 793        | 555 311        |
| Magyar Államkötvény              | 389 810        | 548 682        |
| Kincstári Államkötvény           | 9 943          | 6 629          |
| Hitelkonszolidációs Államkötvény | 5 040          | -              |
| Összesen:                        | 1 233 169      | 1 838 166      |

| adatok millió Ft-ban          |                |                |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                    | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Forgatási célú állampapírok   |                |                |
| -Könyv szerinti értéke        | 828 376        | 1 282 855      |
| -Névértéke                    | 827 593        | 1 274 023      |
| -Piaci értéke                 | 827 397        | 1 283 806      |
| Befektetési célú állampapírok |                |                |
| -Könyv szerinti értéke        | 404 793        | 555 311        |
| -Névértéke                    | 402 672        | 548 551        |

A Befektetési célú állampapírok közül a Magyar Államkötvények 2015. február 3. és 2028. október 22. közötti, a Kincstári Államkötvények 2015. december 31. és 2016. december 31. közötti lejáratúak rendelkeznek. (A Hitelkonszolidációs Államkötvények 2014. május 2-án lejárnak, ezért átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok közé.)

## III.2. Hitelintézetekkel szembeni követelések részletezése

| adatok millió Ft-ban                     |                |                |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                               | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Látra szóló                              | 23 894         | 16 961         |
| Bruttó hitelkövetelések                  | 23 894         | 16 961         |
| forint                                   | 15 184         | 9 230          |
| deviza                                   | 8 710          | 7 731          |
| Értékvesztés                             | -              | -              |
| Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból | 639 741        | 613 770        |
| Éven belüli lejáratú                     | 510 729        | 544 549        |
| Bruttó hitelkövetelések                  | 510 729        | 544 571        |
| forint                                   | 150 268        | 215 389        |
| deviza                                   | 360 461        | 329 182        |
| Értékvesztés                             | -              | -22            |
| Éven túli lejáratú                       | 129 012        | 69 221         |
| Bruttó hitelkövetelések                  | 129 012        | 69 221         |
| forint                                   | 15 000         | 40 000         |
| deviza                                   | 114 012        | 29 221         |
| Értékvesztés                             | -              | -              |
| Befektetési szolgáltatásból              | 632            | 8 435          |
| Összesen:                                | 664 267        | 639 166        |

## III.3. Ügyfelekkel szembeni követelések részletezése

| adatok millió Ft-ban                                                             |                |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                                                                       | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Pénzügyi szolgáltatásból                                                         | 2 240 380      | 2 101 075      |
| Éven belüli lejáratú                                                             | 869 150        | 872 931        |
| Bruttó hitelkövetelések                                                          | 937 509        | 940 893        |
| forint                                                                           | 503 022        | 437 417        |
| deviza                                                                           | 434 487        | 503 476        |
| Értékvesztés                                                                     | -68 359        | -67 962        |
| Éven túli lejáratú                                                               | 1 371 230      | 1 228 144      |
| Bruttó hitelkövetelések                                                          | 1 451 829      | 1 309 125      |
| forint                                                                           | 433 696        | 491 709        |
| deviza                                                                           | 1 018 133      | 817 416        |
| Értékvesztés/céltartalék                                                         | -80 599        | -80 981        |
| Befektetési szolgáltatásból                                                      | 42 827         | 39 142         |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő<br>ügyfelekkel szembeni követelés | 42 890         | 39 221         |
| Értékvesztés                                                                     | -63            | -79            |
| Összesen:                                                                        | 2 283 207      | 2 140 217      |

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra:

| adatok millió Ft-ban             |                |                |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                       | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Közép- és nagyvállalati hitelek  | 1 632 965      | 1 528 493      |
| Fogyasztási hitelek              | 336 650        | 309 875        |
| Állami és önkormányzati hitelek  | 178 163        | 185 063        |
| Lakás és jelzáloghitelek         | 138 656        | 118 564        |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 102 904        | 108 023        |
| Összesen:                        | 2 389 338      | 2 250 018      |

**III.4. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletezése**

| adatok millió Ft-ban                                                                                                   |                |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| MEGNEVEZÉS                                                                                                             | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) | 80 870         | 22 690         |
| Forgatási célú                                                                                                         | 4 769          | 1 754          |
| Befektetési célú                                                                                                       | 76 101         | 20 936         |
| Bruttó érték                                                                                                           | 80 345         | 21 092         |
| Értékvesztés                                                                                                           | -4 244         | -156           |
| Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok                                                                           | 1 010 620      | 860 648        |
| Forgatási célú                                                                                                         | 313 937        | 104 356        |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél                                                                  | 301 106        | 53 700         |
| Visszavásárolt saját kötvény                                                                                           | 11 962         | 41 392         |
| Külföldi pénzintézetek által kibocsátott kötvény                                                                       | -              | 7 968          |
| Hitelintézetek által kibocsátott kötvény                                                                               | 49             | 613            |
| Nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvény                                                                   | 657            | 583            |
| Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél                                                                         | 163            | 100            |
| Befektetési célú                                                                                                       | 696 683        | 756 292        |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél                                                                  | 629 039        | 694 443        |
| Belföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény                                                                       | 38 947         | 38 869         |
| Külföldi pénzintézetek által kibocsátott kötvény                                                                       | 22 260         | 17 803         |
| Hitelintézetek által kibocsátott többszvények                                                                          | 5 827          | 5 939          |
| Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény                                                                       | 758            | 773            |
| Értékvesztés                                                                                                           | -148           | -1 535         |
| ÖSSZESEN:                                                                                                              | 1 091 490      | 883 338        |



## Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

| Megnevezés                                                                                                                              | adatok millió Ft-ban |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                                                                                                         | 2012. dec. 31.       | 2013. dec. 31. |
| Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)   |                      |                |
| -Könyv szerinti értéke                                                                                                                  | 4 769                | 1 754          |
| -Névértéke                                                                                                                              | 4 979                | 1 763          |
| -Piaci értéke                                                                                                                           | 4 780                | 1 681          |
| Befektetési célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) |                      |                |
| -Könyv szerinti értéke                                                                                                                  | 76 101               | 20 936         |
| -Névértéke                                                                                                                              | 80 136               | 21 083         |
| Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok                                                                             |                      |                |
| -Könyv szerinti értéke <sup>1</sup>                                                                                                     | 313 937              | 104 356        |
| -Névértéke                                                                                                                              | 313 487              | 120 287        |
| -Piaci értéke                                                                                                                           | 312 884              | 111 083        |
| Befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok                                                                           |                      |                |
| -Könyv szerinti értéke <sup>2</sup>                                                                                                     | 696 683              | 756 292        |
| -Névértéke                                                                                                                              | 810 327              | 874 079        |

<sup>1</sup> A forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értékének változását az okozta, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek 2012. évi 301.106 millió Ft-os állománya 2013. évre 53.700 millió Ft-ra csökkent.

<sup>2</sup> A befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értékének változását az eredményezte, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek állománya a 2012. évi 629.039 millió Ft-ról 2013. évre 694.443 millió Ft-ra növekedett.

## III.5. Részvények részesedések részletezése

| adatok millió Ft-ban                             |                |                |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                                       | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Részvények és más változó hozamú értékpapírok    | 118 666        | 127 985        |
| Részvények, részesedések forgatási célra         | 91 757         | 91 512         |
| Vállalkozók tőzsdére bevezetett részvényei       | 91 756         | 91 512         |
| Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei    | 1              | -              |
| Értékvesztés                                     | -              | -              |
| Változó hozamú értékpapírok                      | 26 909         | 36 473         |
| Forgatási célú                                   | 9              | 26             |
| Befektetési jegyek                               | 9              | 26             |
| Befektetési célú                                 | 26 900         | 36 447         |
| Befektetési jegyek                               | 26 900         | 36 447         |
| Értékvesztés                                     | -              | -              |
| Részvények, részesedések befektetési célra       | 935            | 926            |
| Hitelintézetben lévő részesedések                | -              | -              |
| Egyéb részesedések                               | 935            | 926            |
| Egyéb részesedés teljes összege                  | 1 010          | 1 001          |
| Értékvesztés                                     | -75            | -75            |
| Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban | 493 600        | 496 548        |
| Hitelintézetben lévő részesedések                | 395 474        | 397 103        |
| Hitelintézetben lévő részesedés teljes összege   | 421 366        | 430 616        |
| Értékvesztés <sup>1</sup>                        | -25 892        | -33 513        |
| EGYÉB RÉSZESEDÉSEK                               | 98 126         | 99 445         |
| Egyéb részesedés teljes összege                  | 102 654        | 104 522        |
| Értékvesztés                                     | -4 528         | -5 077         |
| Összesen:                                        | 613 201        | 625 459        |

<sup>1</sup> A hitelintézetben lévő részesedések értékvesztéseként az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad esetében 2012-ben 17.974 millió Ft, 2013-ban 25.442 millió Ft, a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 2012-ben 7.918 millió Ft, 2013-ban 8.071 millió Ft került elszámolásra.

## Részvények, részesedések

| adatok millió Ft-ban                         |                |                |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                                   | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Részvények, részesedések forgatási célra     |                |                |
| -Könyv szerinti értéke                       | 91 757         | 91 512         |
| -Névértéke                                   | 5 491          | 5 636          |
| -Piaci értéke                                | 97 040         | 78 636         |
| Forgatási célú változó hozamú értékpapírok   |                |                |
| -Könyv szerinti értéke                       | 9              | 26             |
| -Névértéke                                   | 12             | 33             |
| -Piaci értéke                                | 9              | 26             |
| Befektetési célú változó hozamú értékpapírok |                |                |
| -Könyv szerinti értéke                       | 26 900         | 36 447         |
| -Névértéke                                   | 23 892         | 37 445         |

## Részvények, részesedések befektetési célra:

| adatok millió Ft-ban           |                                             |                         |                                             |                         |
|--------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|
| Megnevezés                     | 2012. dec. 31                               |                         | 2013. dec. 31                               |                         |
|                                | Részesedés<br>(% közvetlen<br>és közvetett) | Könyv szerinti<br>érték | Részesedés<br>(% közvetlen<br>és közvetett) | Könyv szerinti<br>érték |
| GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.   | 17,47%                                      | 294                     | 17,47%                                      | 294                     |
| Garantiqa Hitelgarancia Zrt.   | 5,82%                                       | 280                     | 3,57%                                       | 271                     |
| HAGE Hajdúsági Agráripari Zrt. | 7,08%                                       | 135                     | 7,08%                                       | 135                     |
| Budapesti Értéktőzsde Zrt.     | 2,66%                                       | 123                     | 2,66%                                       | 123                     |
| Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.  | 1,47%                                       | 50                      | 1,47%                                       | 50                      |
| Honeywell ESCO Zrt.            | 8,82%                                       | 37                      | 8,82%                                       | 37                      |
| Multipont Program Zrt.         | 19,00%                                      | 15                      | 19,00%                                      | 15                      |
| Pénzügykutató Zrt.             | 5,38%                                       | 1                       | 5,38%                                       | 1                       |
| Overdose Vagyonkezelő Kft.     | 10,00%                                      | -                       | 10,00%                                      | -                       |
| Eastern Securities S.A.        | 4,33%                                       | -                       | 4,33%                                       | -                       |
| ABE Clearing SAS               | 1,00%                                       | -                       | 1,00%                                       | -                       |
| VISA Inc.                      | 0,00%                                       | -                       | 0,00%                                       | -                       |
| VISA Europe Ltd.               | 0,42%                                       | -                       | 0,43%                                       | -                       |
| Közüil Zrt.                    | -                                           | -                       | 0,01%                                       | -                       |
| Összesen:                      |                                             | 935                     |                                             | 926                     |

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban:

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                                 | 2012. dec. 31.                                 |                         | 2013. dec. 31                                |                            |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|----------------------------|
|                                                            | Részesedés<br>(%<br>közvetlen és<br>közvetett) | Könyv<br>szerinti érték | Részesedés (%)<br>közvetlen és<br>közvetett) | Könyv<br>szerinti<br>érték |
| OTP Bank JSC (Ukrajna)                                     | 100,00%                                        | 85 438                  | 100,00%                                      | 81 663                     |
| DSK Bank EAD (Bulgária)                                    | 100,00%                                        | 53 579                  | 100,00%                                      | 54 615                     |
| OAOTP Bank (Oroszország)                                   | 97,78%                                         | 57 540                  | 97,81%                                       | 51 970                     |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia)                            | 100,00%                                        | 50 575                  | 100,00%                                      | 51 021                     |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)                     | 100,00%                                        | 46 398                  | 100,00%                                      | 46 819                     |
| AlyansReserv OOO (Oroszország)                             | 100,00%                                        | 46 487                  | 100,00%                                      | 41 940                     |
| Crnogorska komercijalna banka a.d.<br>(Montenegró)         | 100,00%                                        | 29 078                  | 100,00%                                      | 32 647                     |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)                       | 98,94%                                         | 26 724                  | 99,21%                                       | 27 277                     |
| OTP Jelzálogbank Zrt.                                      | 100,00%                                        | 27 000                  | 100,00%                                      | 27 000                     |
| OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)                   | 95,31%                                         | 16 542                  | 97,56%                                       | 21 491                     |
| OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.                     | 100,00%                                        | 15 167                  | 100,00%                                      | 15 091                     |
| Bank Center No. 1. Kft.                                    | 100,00%                                        | 10 063                  | 100,00%                                      | 13 064                     |
| Inga Kettő Kft.                                            | 100,00%                                        | 6 063                   | 100,00%                                      | 6 063                      |
| Air-Invest Kft.                                            | 100,00%                                        | 5 277                   | 100,00%                                      | 5 618                      |
| OTP Ingatlan Zrt.                                          | 100,00%                                        | 1 420                   | 100,00%                                      | 4 777                      |
| Monicomp Zrt.                                              | 100,00%                                        | 3 146                   | 100,00%                                      | 3 146                      |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt.                                | 100,00%                                        | 2 620                   | 100,00%                                      | 2 620                      |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus)                                  | 100,00%                                        | 2 408                   | 100,00%                                      | 2 454                      |
| OTP Alapkezelő Zrt.                                        | 100,00%                                        | 1 653                   | 100,00%                                      | 1 653                      |
| Merkantil Bank Zrt.                                        | 100,00%                                        | 1 600                   | 100,00%                                      | 1 600                      |
| OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.                   | 100,00%                                        | 1 352                   | 100,00%                                      | 1 352                      |
| OTP Lakástakarék Zrt.                                      | 100,00%                                        | 1 000                   | 100,00%                                      | 1 000                      |
| OTP Financing Netherlands B.V.<br>(Hollandia)              | 100,00%                                        | 583                     | 100,00%                                      | 594                        |
| OTP Kártyagyártó Kft.                                      | 100,00%                                        | 450                     | 100,00%                                      | 450                        |
| CIL Babér Kft.                                             | 100,00%                                        | 244                     | 100,00%                                      | 244                        |
| OTP Ingatlanlízing Zrt.(korábban: OTP<br>Lakáslízing Zrt.) | 100,00%                                        | 914                     | 100,00%                                      | 60                         |
| Egyéb                                                      | -                                              | 279                     | -                                            | 319                        |
| Összesen:                                                  |                                                | 493 600                 |                                              | 496 548                    |

**III.5.1. A Bank tulajdoni részesedései**

A tulajdoni részesedéseknél jelöljük azokat a részesedéseket, amelyekben a Bank – a gazdasági társaságokról szóló törvény 52.§ (2) bekezdésében megfogalmazottak szerint – minősített többséget biztosító befolyást gyakorol (közvetlenül vagy közvetve a szavazatok legalább 75 %-ával rendelkezik).

2013. február 22-i hatállyal az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 3.333 millió forintról 500 millió forintra csökkent. A Bank az OTP Ingatlan Zrt.-ben 1.188 millió forint tőkeemelést hajtott végre, mely 2013. április 16-án került bejegyzésre. 2013. június 13-i hatállyal a cég jegyzett tőkéje 501 millió forintra emelkedett. A tőkeemelés után a tulajdonosok részesedési aránya a következő: OTP Bank (49,98%), OTP Holding Ltd. (36,79%), Bank Center No. 1 Kft. (13,23%).

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

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

A Bank 2013. április 12-én a Bank Center No. 1. Kft.-nél tőkeemelést hajtott végre 3.000 millió forint összegben, amelynek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke az alábbiakra módosult: OTP Bank Nyrt. 89,4%, Inga Kettő Kft. 10,6%.

2013. július 1-jei hatállyal a Fővárosi Cégbírószág bejegyezte az OTP Lakáslízing Zrt. elnevezésének módosítását az alábbira: OTP Ingatlanlízing Zrt.

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

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

2014. január 23-án a Fővárosi Törvényszék Cégbírószága bejegyezte a Bank Center No. 1. Kft.-ben a Bank által végrehajtandó, ázsíóval történő tőkeemelést. A cég jegyzett tőkéje 2014. január 23-án 7.300 millió forint összegre emelkedett. Ennek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke a következőkre módosult: OTP Bank (90,14%), Inga Kettő Kft. (9,86%).

2014. január 31-én az OTP banka Hrvatska d.d. megállapodást írt alá Zágrábban az olasz Banco Popolare bankcsoport által annak horvátországi leánybankjában tulajdonolt 98,37%-os tulajdonrészének megvásárlásáról. A vételár 106.977.375 HRK volt.

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

2014. január 27-én bejegyezte a Fővárosi Törvényszék Cégbírószága az Inga Kettő Kft.-ben a Bank által végrehajtandó, ázsíóval történő tőkeemelést. A cég jegyzett tőkéje 2014. január 29-én 8.000 millió forint összegre emelkedett.

2014. február 21-i hatállyal az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 501.020 ezer forintra nőtt, amelynek következtében a tulajdonosok részesedési aránya az alábbiakra változott: OTP Bank Nyrt. (49,98%), OTP Holding Ltd. (36,79%), Bank Center No. 1 Kft. (13,23%).

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

2014. február 28-án a szerb Cégbírószág bejegyezte az OTP banka Srbija A.D. szerb leánybanknál történt tőkeemelést. A Bank, mint többségi tulajdonos 2.311.635.480 RSD összegben tőkét emelt. A Társaság jegyzett tőke összege 14.389.735.180 RSD összegről 16.701.370.660 RSD összegre változott, a Bank tulajdoni részesedése jelenleg 97,9%.

## OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

| Vállalat megnevezése                        | GT szerinti<br>besorolás (52. § (2))       | Szavazati arány |           | Székhely       |            | Jegyzett tőke *                      | Tartalékok*                          | Mérleg szerinti<br>eredmény*         | Saját tőke*                          |              |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|-----------|----------------|------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------|
|                                             | minősített többséget<br>biztosító befolyás | közvetlen       | közvetett | irányítós szám |            |                                      |                                      |                                      |                                      |              |
|                                             |                                            |                 |           |                |            | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában |              |
| <b><u>I. Kapcsolt vállalkozások</u></b>     |                                            |                 |           |                |            |                                      |                                      |                                      |                                      |              |
| <b>1. Leányvállalat</b>                     |                                            |                 |           |                |            |                                      |                                      |                                      |                                      |              |
| Air-Invest Kft.                             | x                                          | 100,00%         |           | 1051           | Budapest   | Nádor u. 16.                         | 250,00                               | 5 801,66                             | -466,75                              | 5 584,91     |
| AlyansReserv OOO                            | x                                          | 100,00%         |           | 127299         | Moscow     | Clara Zetkin str. 4A                 | 1 323,99                             | 46,78                                | 26,72                                | 1 397,49 RUB |
| Auctioneer s. r. o.                         | x                                          |                 | 100,00%   | 81108          | Bratislava | Spitalska 61.                        | 0,01                                 | -0,06                                | -0,03                                | -0,08 EUR    |
| Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.  | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest   | Nádor u. 16.                         | 26,00                                | 462,20                               | 162,49                               | 650,69       |
| Bank Center No. 1. Kft.                     | x                                          | 89,40%          | 10,60%    | 1051           | Budapest   | Nádor u. 16.                         | 6 793,72                             | 8 409,55                             | -472,12                              | 14 731,15    |
| CIL Babér Kft.                              | x                                          | 100,00%         |           | 1051           | Budapest   | Nádor u. 16.                         | 1,10                                 | 140,61                               | 180,73                               | 322,44       |
| CRESCO d.o.o.                               | x                                          |                 | 100,00%   | 21000          | Split      | Trscanska 12.                        | 0,04                                 | -0,01                                | -0,03                                | 0,00 HRK     |
| Cmogorska Komercijalna banka a.d.           | x                                          | 100,00%         |           | 81000          | Podgorica  | Moskovska bb.                        | 136,88                               | -58,58                               | 9,14                                 | 87,44 EUR    |
| Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. | x                                          |                 | 100,00%   | 81000          | Podgorica  | Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 130. | 0,01                                 | 0,00                                 | -0,21                                | -0,20 EUR    |
| Diákigazolvány Kft.                         | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest   | Nádor utca 21.                       | 0,55                                 | 2,24                                 | 2,73                                 | 5,52         |
| DSK Asset Management EAD                    | x                                          |                 | 100,00%   | 1040           | Sofia      | Moskovska 19.                        | 0,65                                 | 2,76                                 | 0,22                                 | 3,63 BGN     |
| DSK Auto Leasing EOOD                       | x                                          |                 | 100,00%   | 1000           | Sofia      | Alexander Stamboliiski blvd. 101.    | 0,25                                 | 0,52                                 | -0,28                                | 0,49 BGN     |
| DSK Bank EAD                                | x                                          | 100,00%         |           | 1040           | Sofia      | Moskovska 19.                        | 153,98                               | 1 145,15                             | 193,81                               | 1 492,94 BGN |
| DSK Bul-Projekt OOD                         | x                                          |                 | 100,00%   | Sredetz Region | Sofia      | Kaloyan st. 1.                       | 0,16                                 | 0,12                                 | 0,09                                 | 0,37 BGN     |
| DSK Leasing AD                              | x                                          |                 | 100,00%   |                | Sofia      | Alexander Stamboliiski blvd. 101.    | 0,33                                 | 3,88                                 | 0,89                                 | 5,10 BGN     |
| DSK Leasing Insurance Broker EOOD           | x                                          |                 | 100,00%   | 1000           | Sofia      | Alexander Stamboliiski blvd. 101.    | 0,01                                 | 0,02                                 | 0,67                                 | 0,70 BGN     |
| DSK Tours EOOD                              | x                                          |                 | 100,00%   | 1379           | Sofia      | Serdica bl. 15/A.                    | 8,49                                 | -2,43                                | -0,04                                | 6,02 BGN     |
| DSK Trans Security EOOD                     | x                                          |                 | 100,00%   | 1632           | Sofia      | Razsadnika Housing Complex, 129-130  | 2,23                                 | 1,77                                 | 0,12                                 | 4,12 BGN     |
| Faktoring Projekt 1 d.o.o.                  | x                                          |                 | 100,00%   | 23000          | Zadar      | Domovinskog rata 3.                  | 0,02                                 | 0,00                                 | 0,00                                 | 0,02 HRK     |
| Faktoring SK, a.s. "v.a." <sup>1</sup>      | x                                          |                 | 100,00%   | 81102          | Bratislava | Tallerova 10.                        | 1,17                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a. EUR     |
| Gamayun Llc.                                | x                                          |                 | 100,00%   | 644099         | Omsk       | Ordzhonikidze, 3'A'                  | 0,01                                 | 0,00                                 | 0,00                                 | 0,01 RUB     |
| Gizella Projekt Kft.                        | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest   | Nádor u. 21.                         | 3,89                                 | 54,48                                | -16,68                               | 41,69        |
| Govcka Project Company SRL                  | x                                          |                 | 100,00%   | Sectorul 2     | Bucaresti  | Bulevardul DACIA, Nr. 83, Etaj 1     | 0,01                                 | 0,00                                 | 0,00                                 | 0,01 RON     |
| Hungarian International Financial Ltd.      | x                                          | 100,00%         |           | EC1R 4RN       | London     | Lins House, 38 Rosbery Avenue        | 0,20                                 | 0,58                                 | -0,01                                | 0,77 GBP     |
| INGA KETTŐ Kft.                             | x                                          | 100,00%         |           | 1051           | Budapest   | Nádor u. 16.                         | 5 664,84                             | 823,45                               | 77,85                                | 6 566,14     |
| Ingatlan Fedezetkezelő P1. Kft.             | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest   | Nádor u. 21.                         | 0,50                                 | 2,37                                 | -2,13                                | 0,74         |
| Ingatlanbefektetési Projekt 7. Kft.         | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest   | Nádor u. 21.                         | 0,60                                 | -3,15                                | -128,37                              | -130,92      |

\* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet



## OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

| Vállalat megnevezése                       | GT szerinti<br>besorolás (52. § (2))       |                                      | Szavazati arány                      |                                      | Székhely     |                                    | Jegyzett tőke * | Tartalékok* | Mérleg szerinti<br>eredmény* | Saját tőke* |     |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------|------------------------------------|-----------------|-------------|------------------------------|-------------|-----|
|                                            | minősített többséget<br>biztosító befolyás | közvetlen                            | közvetett                            | irányítós szám                       |              |                                    |                 |             |                              |             |     |
|                                            | millió Ft-ban v.<br>millió devizában       | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában |              |                                    |                 |             |                              |             |     |
| <b>1. Leányvállalat (folytatás)</b>        |                                            |                                      |                                      |                                      |              |                                    |                 |             |                              |             |     |
| Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft.          | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1066                                 | Budapest     | Mozsár u. 8.                       | 0,50            | 7,78        | -5,10                        | 3,18        |     |
| Ingatlanhasznosító Projekt 11. Kft.        | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1066                                 | Budapest     | Mozsár u. 8.                       | 0,60            | -0,18       | 0,00                         | 0,42        |     |
| Ingatlankezelő Projekt 16. Kft.            | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1051                                 | Budapest     | Nádor u. 21.                       | 0,50            | -33,11      | -10,71                       | -43,32      |     |
| Ingatlanmenedzser Projekt 18. Kft.         | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1066                                 | Budapest     | Mozsár u. 8.                       | 0,50            | -5,27       | -9,24                        | -14,01      |     |
| Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.            | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1066                                 | Budapest     | Mozsár u. 8.                       | 0,50            | -12,53      | 16,13                        | 4,10        |     |
| JN Parkolóház Kft.                         | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1051                                 | Budapest     | Nádor u. 21.                       | 4,80            | 147,07      | -1,39                        | 150,48      |     |
| Kereskedelmi Projekt 10 Kft.               | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1066                                 | Budapest     | Mozsár u. 8.                       | 0,60            | -13,90      | 15,38                        | 2,08        |     |
| Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.             | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1051                                 | Budapest     | Nádor u. 21.                       | 8,88            | 472,02      | -0,47                        | 480,43      |     |
| Kratos Nekretnine d.o.o. Zagreb            | x                                          |                                      | 100,00%                              |                                      | Zagreb       | D. Budaka 1d.                      | 0,02            | 0,12        | 0,09                         | 0,23        | HRK |
| LLC OTP Credit                             | x                                          |                                      | 100,00%                              | 01033                                | Kyiv         | Zhylianska Str. 43.                | 193,00          | -116,99     | -2,01                        | 74,00       | UAH |
| LLC AMC OTP Capital                        | x                                          |                                      | 100,00%                              | 01033                                | Kyiv         | Kutuzova Str. 12.                  | 10,00           | -0,01       | 0,33                         | 10,32       | UAH |
| LLC OTP Leasing                            | x                                          |                                      | 100,00%                              | 01033                                | Kyiv         | Zhylianska Str. 43.                | 45,49           | 29,84       | 46,37                        | 121,70      | UAH |
| M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.               | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1051                                 | Budapest     | Nádor u. 21.                       | 0,50            | -0,34       | -0,11                        | 0,05        |     |
| Merkantil Bank Zrt.                        | x                                          | 100,00%                              |                                      | 1051                                 | Budapest     | József A. u. 8.                    | 2 000,00        | 22 790,84   | 897,18                       | 25 688,02   |     |
| Merkantil Bérlet Kft.                      | x                                          |                                      | 100,00%                              | 2161                                 | Csomád       | Táncsics Mihály u. 9.              | 6,00            | -159,01     | 516,89                       | 363,88      |     |
| Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.             | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1051                                 | Budapest     | József A. u. 8.                    | 50,00           | 330,97      | 52,66                        | 433,63      |     |
| Merkantil Car Zrt.                         | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1051                                 | Budapest     | József A. u. 8.                    | 50,00           | 226,80      | -38,80                       | 238,00      |     |
| Miskolci Diákotthon Kft.                   | x                                          |                                      | 100,00%                              | 3515                                 | Miskolc      | Egyetemváros hrsz: 40591/A.        | 687,74          | -368,95     | -1,14                        | 317,65      |     |
| Mlekara Han d.o.o. "f.a." <sup>2</sup>     | x                                          |                                      | 100,00%                              | 17250                                | Vladicin Han | Industrijska zona bb.              | 188,14          | n.a.        | n.a.                         | n.a.        | RSD |
| MONICOMP Zrt.                              | x                                          | 100,00%                              |                                      | 1139                                 | Budapest     | Petneházy u. 46-48.                | 20,00           | 3 991,27    | 352,16                       | 4 363,43    |     |
| NIMO 2002 Kereskedelmi és Szolgáltató Kft. | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1051                                 | Budapest     | József A. u. 8.                    | 1 156,00        | 0,00        | 10,79                        | 1 166,79    |     |
| OAOTP Bank                                 | x                                          | 66,10%                               | 31,71%                               | 125171                               | Moscow       | Leningradskoe road 16A/b1.         | 4 423,77        | 21 793,21   | 917,37                       | 27 134,35   | RUB |
| OFB Projects EOOD                          | x                                          |                                      | 100,00%                              | 1000                                 | Sofia        | Oborishte district, 19, Knyaz A.D. | 0,00            | 0,00        | 0,00                         | 0,00        | BGN |
| OOO OTP Travel                             | x                                          |                                      | 100,00%                              | 105062                               | Moscow       | Pokrovka street 45.                | 0,01            | -17,40      | -0,75                        | -18,14      | RUB |
| OPUS Securities S.A. <sup>7</sup>          | x                                          | 51,00%                               |                                      | L-1317                               | Luxembourg   | 7 Val Sainte Croix.                | 0,03            | -0,01       | 0,00                         | 0,02        | EUR |
| OTP Alapkezelő Zrt.                        | x                                          | 5,00%                                | 95,00%                               | 1134                                 | Budapest     | Váci u. 33.                        | 900,00          | 1 693,16    | 3 181,50                     | 5 774,66    |     |
| OTP Asset Management SAI S.A.              | x                                          |                                      | 100,00%                              | District 2                           | Bucaresti    | Dacia bl. 83.                      | 5,79            | -1,63       | 1,10                         | 5,26        | RON |

\* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

## OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

| Vállalat megnevezése               | GT szerinti                                | Szavazati arány |           |             | Székhely                             |                                      | Mérleg szerinti |             |                              |             |                                      |
|------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|-----------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|-------------|------------------------------|-------------|--------------------------------------|
|                                    | besorolás (52. § (2))                      |                 |           |             |                                      |                                      | Jegyzett tőke * | Tartalékok* | Mérleg szerinti<br>eredmény* | Saját tőke* |                                      |
|                                    | minősített többséget<br>biztosító befolyás | közvetlen       | közvetett | irányítósám | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában |                 |             |                              |             | millió Ft-ban v.<br>millió devizában |
| 1. Leányvállalat (folytatás)       |                                            |                 |           |             |                                      |                                      |                 |             |                              |             |                                      |
| OTP Aventin d.o.o.                 | x                                          |                 | 100,00%   | 23000       | Zadar                                | Domovinskog rata 3.                  | 0,02            | -2,55       | -7,12                        | -9,65       | HRK                                  |
| OTP Bank JSC                       | x                                          | 100,00%         |           | 1033        | Kyiv                                 | Zhylianska st. 43.                   | 2 868,19        | 947,87      | 363,09                       | 4 179,15    | UAH                                  |
| OTP Bank Romania S.A. <sup>3</sup> | x                                          | 100,00%         |           | 011017      | Bucaresti                            | str Buzesti 66-68.                   | 732,91          | -193,53     | -61,50                       | 477,88      | RON                                  |
| OTP banka Hrvatska d.d.            | x                                          | 100,00%         |           | 23000       | Zadar                                | Domovinskog rata 3.                  | 822,28          | 715,79      | 64,84                        | 1 602,91    | HRK                                  |
| OTP Banka Slovensko, a.s.          | x                                          | 99,21%          |           | 81354       | Bratislava                           | Sturova 5.                           | 78,51           | 14,82       | 0,55                         | 93,88       | EUR                                  |
| OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad     | x                                          | 97,56%          |           | 21000       | Novi Sad                             | Bulevar oslobođenja 80.              | 14 389,74       | 260,36      | -4 656,85                    | 9 993,25    | RSD                                  |
| OTP Advisor SRL                    | x                                          |                 | 100,00%   | District 2  | Bucaresti                            | Dacia bl. 83.                        | 4,73            | -4,08       | -0,44                        | 0,21        | RON                                  |
| OTP Buildings s.r.o.               | x                                          |                 | 100,00%   | 81102       | Bratislava                           | Tallerova 10.                        | 0,03            | -13,96      | -0,07                        | -14,00      | EUR                                  |
| OTP Consulting d.o.o.              | x                                          |                 | 100,00%   | 10000       | Zagreb                               | Divka Budaka 1D                      | 1,50            | -0,64       | -0,55                        | 0,31        | HRK                                  |
| OTP Consulting Romania SRL         | x                                          |                 | 100,00%   | District 2. | Bucaresti                            | Dacia blvd. 83.                      | 0,28            | 0,99        | 0,19                         | 1,46        | RON                                  |
| OTP Életjáradék Zrt.               | x                                          | 100,00%         |           | 1012        | Budapest                             | Pálya u. 4-6.                        | 2 000,00        | 13 155,92   | -26,64                       | 15 129,28   |                                      |
| OTP Factoring Slovensko s.r.o.     | x                                          |                 | 100,00%   | 81108       | Bratislava                           | Spitalska 61.                        | 0,01            | -6,34       | -2,87                        | -9,20       | EUR                                  |
| OTP Factoring Bulgaria EAD         | x                                          |                 | 100,00%   | 1000        | Sofia                                | Oborishte district, 19, Knyaz A.D.   | 0,25            | 3,23        | 8,69                         | 12,17       | BGN                                  |
| OTP Factoring Montenegro d.o.o.    | x                                          |                 | 100,00%   | -           | Podgorica                            | Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 130. | 0,00            | -9,74       | -6,44                        | -16,18      | EUR                                  |
| OTP Factoring Srbija d.o.o.        | x                                          |                 | 100,00%   | -           | Novi Sad                             | Kralja Aleksandra 8.                 | 532,90          | -825,78     | -413,02                      | -705,90     | RSD                                  |
| OTP Factoring SRL                  | x                                          |                 | 100,00%   | 20052       | Bucaresti                            | Dacia blvd. 83.                      | 0,00            | -23,44      | -3,42                        | -26,86      | RON                                  |
| OTP Factoring Ukraine LLC          | x                                          |                 | 100,00%   | 1033        | Kyiv                                 | Fizkultury Str. 28D                  | 367,20          | -274,75     | -147,81                      | -55,36      | UAH                                  |
| OTP Faktoring d.o.o.               | x                                          |                 | 100,00%   | 23000       | Zadar                                | Domovinskog rata 3.                  | 0,05            | -2,18       | -1,17                        | -3,30       | HRK                                  |
| OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.   | x                                          |                 | 100,00%   | 1066        | Budapest                             | Mozsár u. 8.                         | 0,50            | 99,76       | -23,17                       | 77,09       |                                      |
| OTP Faktoring Zrt.                 | x                                          | 75,00%          | 25,00%    | 1066        | Budapest                             | Mozsár u. 8.                         | 300,00          | 12 552,45   | -18 894,90                   | -6 042,45   |                                      |
| OTP Fedezetingsatlan Kft.          | x                                          |                 | 100,00%   | 1051        | Budapest                             | Nádor u. 21.                         | 0,50            | -47,98      | -25,31                       | -72,79      |                                      |
| OTP Ingatlanpont Kft.              | x                                          |                 | 100,00%   | 1016        | Budapest                             | Mészáros utca 15-17.                 | 5,00            | -31,86      | -834,56                      | -861,42     |                                      |
| OTP Financing Cyprus Company Ltd.  | x                                          | 100,00%         |           | 4046        | Limassol                             | Yermasoyia, KIBC Profiti Ilia 4.     | 0,00            | 0,53        | -0,02                        | 0,51        | USD                                  |
| OTP Financing Netherlands B.V.     | x                                          | 100,00%         |           | 3012        | Rotterdam                            | Westblaak 89.                        | 0,02            | 1,98        | 2,90                         | 4,90        | EUR                                  |
| OTP Financing Solutions B.V.       | x                                          |                 | 100,00%   | 3012        | Rotterdam                            | Schouwburgplein 30-34.               | 0,02            | 4,01        | -0,46                        | 3,57        | EUR                                  |
| OTP Holding Ltd.                   | x                                          | 100,00%         |           | 4046        | Limassol                             | Yermasoyia, KIBC Profiti Ilia 4.     | 31,46           | 6 040,53    | 3 654,44                     | 9 726,43    |                                      |
| OTP Hungaro-Projekt Kft.           | x                                          | 100,00%         |           | 1134        | Budapest                             | Dévai u. 26-28.                      | 20,00           | 131,52      | 3,23                         | 154,75      |                                      |

\* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

## OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

| Vállalat megnevezése                      | GT szerinti                                                         |           | Szavazati arány |                 | Székhely           |                                     | Mérleg szerinti |             |           |                                      |                                      |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|--------------------|-------------------------------------|-----------------|-------------|-----------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                           | besorolás (52. § (2))<br>minősített többséget<br>biztosító befolyás | közvetlen | közvetett       | irányítósorszám | Jegyzett tőke *    | Tartalékok*                         | eredmény*       | Saját tőke* |           |                                      |                                      |
|                                           |                                                                     |           |                 |                 |                    |                                     |                 |             |           | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában |
| 1. Leányvállalat (folytatás)              |                                                                     |           |                 |                 |                    |                                     |                 |             |           |                                      |                                      |
| OTP Immobilienverwertung GmbH.            | x                                                                   |           | 100,00%         | A-9546          | Bad Kleinkirchheim | Gurktaler Weg 6.                    | 5,45            | 2,36        | 0,01      | 7,82                                 | EUR                                  |
| OTP Ingatlan Bau Kft.                     | x                                                                   |           | 100,00%         | 1051            | Budapest           | Nádor u. 21.                        | 0,50            | -4,32       | 12,41     | 8,59                                 |                                      |
| OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.  | x                                                                   | 100,00%   |                 | 1012            | Budapest           | Pálya u. 4-6.                       | 100,00          | 512,91      | 213,81    | 826,72                               |                                      |
| OTP Ingatlan Zrt.                         | x                                                                   | 49,98%    | 50,02%          | 1051            | Budapest           | Nádor u. 21.                        | 501,00          | 5 029,72    | -1 935,07 | 3 595,65                             |                                      |
| OTP Invest d.o.o.                         | x                                                                   |           | 100,00%         | 10000           | Zagreb             | Zelinska 2.                         | 12,98           | -11,45      | 0,45      | 1,98                                 | HRK                                  |
| OTP Investment d.o.o. Novi Sad            | x                                                                   |           | 100,00%         |                 | Novi Sad           | Bulevar oslobođenja 80.             | 203,78          | 13,73       | -15,19    | 202,32                               | RSD                                  |
| OTP Jelzálogbank Zrt.                     | x                                                                   | 100,00%   |                 | 1051            | Budapest           | Nádor u. 21.                        | 27 000,00       | 29 426,36   | 5 130,45  | 61 556,81                            |                                      |
| OTP Kártyagyártó Kft.                     | x                                                                   | 100,00%   |                 | 1131            | Budapest           | Babér u. 9.                         | 450,00          | 264,11      | 28,57     | 742,68                               |                                      |
| OTP Ingatlanlizing Zrt.                   | x                                                                   | 100,00%   |                 | 1012            | Budapest           | Vérmező út 4.                       | 164,00          | 701,98      | -683,16   | 182,82                               |                                      |
| OTP Lakástakarék Zrt.                     | x                                                                   | 100,00%   |                 | 1051            | Budapest           | Nádor u. 21.                        | 2 000,00        | 3 454,02    | 71,64     | 5 525,66                             |                                      |
| OTP Leasing d.d.                          | x                                                                   |           | 100,00%         | 10000           | Zagreb             | Zelinska 2.                         | 8,21            | 13,86       | 7,93      | 30,00                                | HRK                                  |
| OTP Leasing Romania IFN S.A.              | x                                                                   |           | 100,00%         | 14146           | Bucaresti          | Nicolae Caramfil Street nr. 79.     | 26,64           | -4,04       | -0,88     | 21,72                                | RON                                  |
| OTP Létesítményüzemeltető Kft.            | x                                                                   | 51,00%    | 49,00%          | 1012            | Budapest           | Pálya u. 4-6.                       | 30,00           | 120,42      | 49,23     | 199,65                               |                                      |
| OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.              | x                                                                   |           | 100,00%         | 1051            | Budapest           | Nádor u. 21.                        | 0,50            | 2,56        | -4,46     | -1,40                                |                                      |
| OTP Mobil Szolgáltató Kft.                | x                                                                   |           | 100,00%         | 1093            | Budapest           | Közpark u. 30-32.                   | 1 050,00        | 0,00        | -101,26   | 948,74                               |                                      |
| OTP Nedvizhimost ZAO.                     | x                                                                   |           | 100,00%         | 105062          | Moscow             | Pokrovka street 45.                 | 10,00           | 0,00        | 1,08      | 11,08                                | RUB                                  |
| OTP Nekretnine d.o.o.                     | x                                                                   |           | 100,00%         | 23000           | Zadar              | Domovinskog rata 3.                 | 63,17           | 3,05        | 0,27      | 66,49                                | HRK                                  |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt.               | x                                                                   | 99,15%    | 0,85%           | 1051            | Budapest           | Mérleg u. 4.                        | 2 349,94        | 19,18       | 250,74    | 2 619,86                             |                                      |
| OTP Real Estate Services LLC              | x                                                                   |           | 100,00%         | 3680            | Kyiv               | Fizkulture y. 28.                   | 3,54            | -1,05       | -1,92     | 0,57                                 | UAH                                  |
| OTP Real Estate Services SRL              | x                                                                   |           | 100,00%         | 11017           | Bucaresti          | Buzesti str. 66-68.                 | 0,16            | 1,04        | -0,84     | 0,36                                 | RON                                  |
| OTP Real Slovensko s.r.o.                 | x                                                                   |           | 100,00%         | 81102           | Bratislava         | Tallerova 10.                       | 3,82            | 0,09        | -0,32     | 3,59                                 | EUR                                  |
| OTP Travel Kft.                           | x                                                                   |           | 100,00%         | 1051            | Budapest           | Nádor u. 21.                        | 27,00           | 86,55       | 17,23     | 130,78                               |                                      |
| ÖSSZEANGOLÓ Vagyongazdálkodó Kft.         | x                                                                   |           | 100,00%         | 1013            | Budapest           | Pauler utca 11. 2. em.              | 258,78          | 18,62       | -1,64     | 275,76                               |                                      |
| PEVEC d.o.o. <sup>5</sup>                 | x                                                                   |           | 100,00%         | 11060           | Beograd            | Pancevacki put 81.                  | 831,79          | -24,20      | 2,71      | 810,30                               | RSD                                  |
| POK DSK-Rodina AD.                        | x                                                                   |           | 99,75%          | 1504            | Sofia              | Alexander I Battenberg str.6. 1.fl. | 6,01            | 11,96       | 4,22      | 22,19                                | BGN                                  |
| Portfolion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. | x                                                                   | 100,00%   |                 | 1123            | Budapest           | Alkotás utca 53. B épület V. em.    | 37,50           | 1,17        | -5,39     | 33,28                                |                                      |
| Projekt 13 Apartman Slovensko s.r.o.      | x                                                                   |           | 100,00%         | 81102           | Bratislava         | Tallerova 10.                       | 0,01            | 0,00        | -0,02     | -0,01                                | EUR                                  |

\* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

## OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

| Vállalat megnevezése                               | GT szerinti                                | Szavazati arány |           |                | Székhely    | Mérleg szerinti                      |                                      |                                      |                                      |             |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|-----------|----------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------|
|                                                    | besorolás (52. § (2))                      | irányítós szám  |           |                |             | Jegyzett tőke *                      | Tartalékok*                          | eredmény*                            | Saját tőke*                          |             |
|                                                    | minősített többséget<br>biztosító befolyás | közvetlen       | közvetett | irányítós szám |             |                                      |                                      |                                      |                                      |             |
|                                                    |                                            |                 |           |                |             | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában |             |
| 1. Leányvállalat (folytatás)                       |                                            |                 |           |                |             |                                      |                                      |                                      |                                      |             |
| Project 03 s.r.o.                                  | x                                          |                 | 100,00%   | 81102          | Bratislava  | Tallerova 10.                        | 0,01                                 | 0,00                                 | 0,00                                 | 0,01 EUR    |
| Projekt 2003. Kft.                                 | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | Nádor u. 21.                         | 5,00                                 | 513,46                               | -323,76                              | 194,70      |
| Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft. | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | Nádor u. 21.                         | 3,10                                 | -332,55                              | 78,87                                | -250,58     |
| Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.                 | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | Nádor u. 21.                         | 0,60                                 | -5,29                                | -122,10                              | -126,79     |
| Projekt Vagyongazdálkodási 13. Kft.                | x                                          |                 | 100,00%   | 1066           | Budapest    | Mozsár u. 8.                         | 0,60                                 | 1,02                                 | -0,45                                | 1,17        |
| Projekt-Ingatlan 8. Kft.                           | x                                          |                 | 100,00%   | 1066           | Budapest    | Mozsár u. 8.                         | 0,50                                 | -14,03                               | -116,13                              | -129,66     |
| R.E Four d.o.o.                                    | x                                          |                 | 100,00%   |                | Novi Sad    | Bulevar Oslobođenja 82.              | 2,84                                 | 9,07                                 | -5,79                                | 6,12 EUR    |
| RESPV SRL                                          | x                                          |                 | 100,00%   | 11017          | Bucaresti   | Buzesti Str. 66-68, Etaj 2.          | 0,00                                 | 0,00                                 | -7,38                                | -7,38 RON   |
| Rea Project One Company SRL                        | x                                          |                 | 100,00%   | Sectorul 2     | Bucaresti   | Bulevardul DACIA, Nr. 83, Etaj 1.    | 0,01                                 | 0,00                                 | -0,15                                | -0,14 RON   |
| Rácalmás Projekt Kft.                              | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | Nádor u. 21.                         | 570,00                               | -131,56                              | -40,96                               | 397,48      |
| Rácalmási Területfejlesztő Kft.                    | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | Nádor u. 21.                         | 215,00                               | -45,13                               | 8,51                                 | 178,38      |
| Sasad-Beregszász Kft.                              | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | Nádor u. 21.                         | 3,00                                 | 278,29                               | -69,82                               | 211,47      |
| SC Aloha Buzz SRL                                  | x                                          |                 | 100,00%   | -              | Bucaresti   | 83 Dacia Boulevard, District 2.      | 0,00                                 | 0,04                                 | -2,33                                | -2,29 RON   |
| SC AS Tourism SRL                                  | x                                          |                 | 100,00%   | 545500         | Sovata      | Trandafirilor nr. 85/A.              | 36,66                                | -3,35                                | -8,97                                | 24,34 RON   |
| SC Cefin Real Estate Kappa SRL                     | x                                          |                 | 100,00%   | 20052          | Bucaresti   | Calea Floreasca nr. 55.              | 0,01                                 | -158,15                              | -1,79                                | -159,93 RON |
| SC Favo Consultanta SRL                            | x                                          |                 | 100,00%   | -              | Bucaresti   | 83 Dacia Boulevard, District 2.      | 0,00                                 | 0,00                                 | -0,01                                | -0,01 RON   |
| SC Tezaur Cont SRL                                 | x                                          |                 | 100,00%   | -              | Bucaresti   | 83 Dacia Boulevard, District 2.      | 0,00                                 | 0,00                                 | -0,19                                | -0,19 RON   |
| Snorri-Salander Kft.                               | x                                          |                 | 100,00%   | 1066           | Budapest    | Mozsár u. 8.                         | 0,50                                 | 0,03                                 | -3,39                                | -2,86       |
| SPLC Vagyongazdálkodó Kft.                         | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | József A. u. 8.                      | 10,00                                | 103,48                               | 166,93                               | 280,41      |
| SPLC-B Kft.                                        | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | József A. u. 8.                      | 3,00                                 | 636,05                               | 41,78                                | 680,83      |
| SPLC-C Kft.                                        | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | József A. u. 8.                      | 0,50                                 | 193,75                               | 26,92                                | 221,17      |
| SPLC-N Kft.                                        | x                                          |                 | 100,00%   | 8800           | Nagykanizsa | Ipari Park 4378/30 hrsz.             | 3,00                                 | 1 866,19                             | 64,23                                | 1 933,42    |
| SPLC-P Kft.                                        | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | József A. u. 8.                      | 3,00                                 | 178,21                               | 158,42                               | 339,63      |
| SPLC-S Kft.                                        | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | József A. u. 8.                      | 3,00                                 | 70,93                                | -19,96                               | 53,97       |
| SPLC-T1 Kft.                                       | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | József A. u. 8.                      | 3,00                                 | 203,73                               | -100,97                              | 105,76      |
| Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.                | x                                          |                 | 100,00%   | 1051           | Budapest    | Nádor u. 21.                         | 4,10                                 | -2 291,21                            | -85,67                               | -2 372,78   |
| STABILIZÁLÓ Vagyongazdálkodó Kft.                  | x                                          |                 | 100,00%   | 1013           | Budapest    | Pauler utca 11. 2. em.               | 412,04                               | 335,20                               | 186,13                               | 933,37      |

\* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

## OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

| Vállalat megnevezése                                | GT szerinti                             | Szavazati arány |           |               | Székhely       |                               | Mérleg szerinti                   |                                   |                                   |                                   |     |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|-----------|---------------|----------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----|
|                                                     | besorolás (52. § (2))                   |                 |           |               |                |                               | Jegyzett tőke *                   | Tartalékok*                       | eredmény*                         | Saját tőke*                       |     |
|                                                     | minősített többséget biztosító befolyás | közvetlen       | közvetett | irányítószám  |                |                               | millió Ft-ban v. millió devizában | millió Ft-ban v. millió devizában | millió Ft-ban v. millió devizában | millió Ft-ban v. millió devizában |     |
| 1. Leányvállalat (folytatás)                        |                                         |                 |           |               |                |                               |                                   |                                   |                                   |                                   |     |
| Special Purpose Company LLC                         | x                                       |                 | 99,99%    | 3680          | Kyiv           | Fizkulture y. 28.             | 0,03                              | -0,03                             | 0,00                              | 0,00                              | UAH |
| TradeNova Kft. "f.a." <sup>2</sup>                  | x                                       | 100,00%         |           | 1131          | Budapest       | Babér u. 9.                   | 50,00                             | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |     |
| Vagyonhasznosító Projekt 19. Kft.                   | x                                       |                 | 100,00%   | 1066          | Budapest       | Mozsár u. 8.                  | 0,50                              | 0,00                              | -0,18                             | 0,32                              |     |
| Vagyonértékesítő Projekt 17. Kft.                   | x                                       |                 | 100,00%   | 1051          | Budapest       | Nádor u. 21.                  | 0,50                              | 12,59                             | -2,25                             | 10,84                             |     |
| Vagyonkezelő Projekt 12. Kft.                       | x                                       |                 | 100,00%   | 1066          | Budapest       | Mozsár u. 8.                  | 0,50                              | -5,69                             | 6,38                              | 1,19                              |     |
| Vagyonmenedzser Projekt 20. Kft.                    | x                                       |                 | 100,00%   | 1066          | Budapest       | Mozsár u. 8.                  | 0,50                              | 0,00                              | -0,12                             | 0,38                              |     |
| Velvin Ventures Ltd.                                | x                                       |                 | 100,00%   | P.O. Box 1708 | Belize City    | New Road 35.                  | 1,47                              | 9 722,64                          | 63,99                             | 9 788,10                          | RUB |
| 2. Társult vállalkozás                              |                                         |                 |           |               |                |                               |                                   |                                   |                                   |                                   |     |
| Company for Cash Services AD.                       |                                         |                 | 20,00%    | 1632          | Sofia          | Ivan Hadjiiski street; No 16. | 12,50                             | -0,17                             | 0,54                              | 12,87                             | BGN |
| KITE Mezőgazd. Szolg. és Ker. Zrt.                  |                                         |                 | 46,69%    | 4181          | Nádudvar       | Bem József u. 1.              | 1 489,30                          | 25 127,42                         | 3 326,25                          | 29 942,97                         |     |
| MIN Holding Niš "v.a." <sup>1,2</sup>               |                                         |                 | 6,47%     | 18000         | Niš            | Sumadijska 1.                 | 348,85                            | n.a.                              | n.a.                              | n.a                               | RSD |
| Naprijed d.d. "f.a." <sup>2,5</sup>                 |                                         |                 | 37,70%    | MB 3144569    | Split          | Sv. Josipa 13 p.p. 477.       | 17,58                             | n.a.                              | n.a.                              | n.a                               | HRK |
| Agóra-Kapos Kft.                                    |                                         |                 | 33,33%    | 8900          | Zalaegerszeg   | Millennium köz 1.             | 0,60                              | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |     |
| Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.                    |                                         |                 | 50,00%    | 1051          | Budapest       | József Attila u. 8.           | 50,00                             | 566,88                            | 9,62                              | 626,50                            |     |
| II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások |                                         |                 |           |               |                |                               |                                   |                                   |                                   |                                   |     |
| Egyéb részesedés                                    |                                         |                 |           |               |                |                               |                                   |                                   |                                   |                                   |     |
| ABE Clearing SAS                                    |                                         | 1,00%           |           | F-75116       | Párizs         | 4, Rue de Galliéra            | 0,10                              | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              | EUR |
| ADIDAS AG <sup>3,5</sup>                            |                                         | 0,00%           |           | 9107          | Herzogenaurach | Adi-Dassler-Strasse 1.        | 8 954,00                          | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              | EUR |
| ADOBE SYSTEM INC <sup>3</sup>                       |                                         | 0,00%           |           |               | SAN JOSE, CA   |                               | 499,90                            | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              | USD |
| Agro banka a.d. "in bankruptcy" <sup>1,2,3</sup>    |                                         |                 | 0,00%     | 11000         | Beograd        | Sremska 3-5.                  | 7 931,14                          | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              | RSD |
| Állami Nyomda Nyrt. <sup>3,5</sup>                  |                                         | 0,07%           |           | 1102          | Budapest       | Halom utca 5.                 | 1 449,87                          | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |     |
| Appennin Vagyonkezelő Holding Nyrt. <sup>3,5</sup>  |                                         | 0,00%           |           | 1022          | Budapest       | Bég utca 3-5.                 | 3 650,00                          | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |     |
| BASF AG <sup>3,5</sup>                              |                                         | 0,00%           |           | 6705          | Ludwigshafen   | Carl-Bosch-Strasse 38.        | 918,50                            | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              | EUR |
| BAYER AG <sup>3,5</sup>                             |                                         | 0,00%           |           | 51368         | Leverkusen     | Headquarters                  | 826,95                            | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              | EUR |
| Bayerische Motoren Werke AG <sup>3,5</sup>          |                                         | 0,00%           |           | 80809         | München        | Petuelring 130.               | 601,99                            | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              | EUR |

\* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

## OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

| Vállalat megnevezése                                      | GT szerinti                                |           | Szavazati arány |                |                   | Székhely                         |             | Mérleg szerinti                      |                                      |                                      |             |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------|-----------------|----------------|-------------------|----------------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------|
|                                                           | besorolás (52. § (2))                      |           |                 |                |                   |                                  |             |                                      | eredmény*                            |                                      |             |
|                                                           | minősített többséget<br>biztosító befolyás | közvetlen | közvetett       | irányítós szám |                   | Jegyzett tőke *                  | Tartalékok* | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | millió Ft-ban v.<br>millió devizában | Saját tőke* |
| Egyéb részesedés (folytatás)                              |                                            |           |                 |                |                   |                                  |             |                                      |                                      |                                      |             |
| BIP a.d. Beograd                                          |                                            |           | 0,34%           | 11000          | Beograd           | Bulevar Vojvode Putnika br.5.    | 5 463,64    | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | RSD         |
| Borica-Bankservice AD                                     |                                            |           | 7,06%           | Mladost        | Sofia             | "Tzarigradsko shausse" bld. 117. | 10,64       | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | BGN         |
| Budapesti Értéktőzsde Zrt.                                |                                            | 2,66%     |                 | 1062           | Budapest          | Andrássy út 93.                  | 541,35      | 4 923,53                             | 562,48                               | 6 027,36                             |             |
| Bulgarian Development Bank <sup>3</sup>                   |                                            |           | 0,00%           |                | Sofia             | Diakon Ignatii 1.                | 29,57       | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | BGN         |
| Bulgarian Stock exchange AD                               |                                            |           | 0,68%           | Triaditza      | Sofia             | 1 "Makedonia" Square             | 5,87        | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | BGN         |
| Central depositary AD                                     |                                            |           | 5,00%           | Sredec         | Sofia             | Tri ushi street, No10            | 0,10        | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | BGN         |
| Centralna depositary agency a.d.                          |                                            |           | 15,00%          | 81000          | Podgorica         | NOVAKA MILOŠEVA BB               | 0,26        | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | EUR         |
| Chip-Card a.d. Beograd                                    |                                            |           | 4,90%           |                | Beograd           | -                                | 190,49      | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | RSD         |
| CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. <sup>3</sup>             |                                            | 0,00%     |                 | 1033           | Budapest          | Flórián tér 1.                   | 2 606,57    | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 |             |
| Commerzbank <sup>3,5</sup>                                |                                            | 0,00%     |                 |                | Frankfurt Am Main | Kaiserplatz 59.                  | 2 220,00    | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | EUR         |
| DAIMLER AG <sup>3,5</sup>                                 |                                            | 0,00%     |                 |                | Stuttgart         | Mercedes str. 137                | 49 435,00   | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | EUR         |
| D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft.**              |                                            |           | 0,10%           | 8200           | Veszprém          | Csillag utca 13.                 | 1 000,00    | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 |             |
| DEUTSCHE BANK AG <sup>3,5</sup>                           |                                            | 0,00%     |                 |                | Frankfurt Am Main | Taunusanlage 12.                 | 2 379,52    | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | EUR         |
| DEUTSCHE LUFTHANSA AG <sup>3,5</sup>                      |                                            | 0,00%     |                 | 50679          | Köln              | Von-Gablenz-Strasse 2-6.         | 12 863,00   | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | EUR         |
| Danubius Hotels Nyrt.                                     |                                            | 0,01%     |                 | 1051           | Budapest          | Szent István tér 11.             | 8 285,44    | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 |             |
| Eastern Securities S.A.                                   |                                            | 4,33%     |                 | Sector 1       | Bucaresti         | Calea Victoriei 222.             | 0,83        | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | RON         |
| EI holding Niš                                            |                                            |           | 0,03%           | 18000          | Niš               | Bulevar cara konstantina 80-86.  | 3 711,16    | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | RSD         |
| Elektroprivreda Crne Gore ad Nikšić                       |                                            |           | 0,05%           |                | Nikšić            | Vuka Karadžića 2.                | 877,40      | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | EUR         |
| Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt. <sup>5</sup> |                                            |           | 0,23%           | 1054           | Budapest          | Alkotmány u. 23.                 | 59,38       | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 |             |
| FHB Jelzálogbank Nyrt. <sup>3,5</sup>                     |                                            | 0,00%     |                 | 1082           | Budapest          | Üllői út 48.                     | 6 600,00    | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 |             |
| First Ukrainian Credit Bureau LLC                         |                                            |           | 2,50%           |                | Kyiv              | Akademika Glushkova pr. 13-V     | 12,00       | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | UAH         |
| Garantiqa Hitelgarancia Zrt.                              |                                            | 3,44%     | 0,13%           | 1082           | Budapest          | Kisfaludy u. 32.                 | 7 839,60    | 6 862,67                             | 5 592,40                             | 20 294,67                            |             |
| Giro Elszámolás forgalmi Zrt.                             |                                            | 16,67%    | 0,80%           | 1054           | Budapest          | Vadász u. 31.                    | 2 496,00    | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 |             |
| Globos osiguranje a.d.                                    |                                            |           | 0,11%           | 11000          | Beograd           | Knez Mihailova 11-15.            | 1 099,43    | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | RSD         |
| Graphisoft Park SE <sup>5</sup>                           |                                            | 0,03%     |                 | 1031           | Budapest          | Graphisoft park 1 Záhony u. 7.   | 0,21        | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | EUR         |
| HAGE Hajdúsági Agráripari Zrt.                            |                                            | 7,08%     |                 | 4181           | Nádudvar          | Kossuth L. u. 2.                 | 2 689,00    | 3 599,24                             | 240,18                               | 6 528,42                             |             |
| Hissar d.o.o. Beograd                                     |                                            |           | 0,07%           | 11030          | Čukarica          | Požeska 65b                      | 1 383,62    | n.a.                                 | n.a.                                 | n.a.                                 | RSD         |

\* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

\*\* Kapesolt félnek minősül az OTP Fordulat Tőkelalapon keresztül. A D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. részére a Bank piaci alapú hitelt nyújt.



## OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

| Vállalat megnevezése                                 | GT szerinti           |                                         | Szavazati arány |         |                  | Székhely                       | Mérleg szerinti                   |                                   |                                   |                                   |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------|-----------------|---------|------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|                                                      | besorolás (52. § (2)) | minősített többséget biztosító befolyás |                 |         |                  |                                | közvetlen                         | közvetett                         | irányítószám                      | Jegyzett tőke *                   |
|                                                      |                       |                                         |                 |         |                  |                                | millió Ft-ban v. millió devizában | millió Ft-ban v. millió devizában | millió Ft-ban v. millió devizában | millió Ft-ban v. millió devizában |
| Egyéb részesedés (folytatás)                         |                       |                                         |                 |         |                  |                                |                                   |                                   |                                   |                                   |
| Honeywell ESCO Magyarország Zrt. "v.a." <sup>1</sup> |                       | 8,82%                                   |                 | 1133    | Budapest         | Petneházy u. 2-4.              | 420,00                            | 93,22                             | 4,26                              | 517,48                            |
| HROK d.o.o.                                          |                       |                                         | 5,56%           |         | Zagreb           | Nova Ves 17.                   | 13,50                             | n.a.                              | n.a.                              | n.a. HRK                          |
| Ikarus Holding Zrt."f.a." <sup>2,5</sup>             |                       |                                         | 0,09%           | 1145    | Budapest         | Újvilág u. 50-52.              | 23,00                             | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |
| Industrija masina i traktora Novi Beograd            |                       |                                         | 19,48%          | 11070   | Novi Beograd     | Tobin bunar 268.               | 16,99                             | n.a.                              | n.a.                              | n.a. RSD                          |
| Industrija motora Rakovica                           |                       |                                         | 15,67%          |         | Beograd-Rakovica | Patrijarha Dimitrija 7.        | 236,21                            | n.a.                              | n.a.                              | n.a. RSD                          |
| INFINEON TECHNOLOGIES AG <sup>3,5</sup>              |                       | 0,00%                                   |                 |         | Neubiberg        | Am Campeon 1-12                | 1 188,70                          | n.a.                              | n.a.                              | n.a. EUR                          |
| Industrijske nekretnine a.d. <sup>3,5</sup>          |                       |                                         | 0,00%           | 11070   | Zemun            | Batajnički drum 10.            | 545,04                            | n.a.                              | n.a.                              | n.a. RSD                          |
| Istarska autocesta d.d. <sup>5</sup>                 |                       |                                         | 1,57%           |         | Pula             | Giardini 2.                    | 4,37                              | n.a.                              | n.a.                              | n.a. HRK                          |
| JSC PFTS <sup>5</sup>                                |                       |                                         | 0,19%           | 1133    | Kyiv             | Schorsa str. 31.               | 32,01                             | n.a.                              | n.a.                              | n.a. UAH                          |
| JSC Settlement Center <sup>3</sup>                   |                       |                                         | 0,00%           |         | Kyiv             | Staranavodnytska str. 4/b      | 153,10                            | n.a.                              | n.a.                              | n.a. UAH                          |
| Kiev International Stock Exchange OJSC <sup>3</sup>  |                       |                                         | 0,00%           | 3150    | Kyiv             | Dimitrova Str. 5-B.            | 1,50                              | n.a.                              | n.a.                              | n.a. UAH                          |
| Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.               |                       | 1,47%                                   |                 | 1053    | Budapest         | Szép u. 2.                     | 2 200,00                          | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |
| KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.                |                       | 0,01%                                   |                 | 8800    | Nagykanizsa      | Csengery út 9.                 | 2 785,81                          | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |
| LINDE AG <sup>3,5</sup>                              |                       | 0,00%                                   |                 | 80331   | München          | Klosterhofstr. 1 .             | 6 522,00                          | n.a.                              | n.a.                              | n.a. EUR                          |
| Lutrija Crme Gore ad                                 |                       |                                         | 0,26%           |         |                  | Trg Vektre 50.                 | 8,59                              | n.a.                              | n.a.                              | n.a. EUR                          |
| Magyar Telekom Nyrt. <sup>5</sup>                    |                       | 0,03%                                   |                 | 1013    | Budapest         | Krisztina krt. 55.             | 104 274,25                        | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |
| Mátrai Erőmű Zrt. <sup>3</sup>                       |                       | 0,00%                                   |                 | 3271    | Visonta          | Erőmű u. 11.                   | 34 245,64                         | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |
| MOL Nyrt. <sup>5</sup>                               |                       | 5,15%                                   |                 | 1117    | Budapest         | Október huszonharmadika u. 18. | 104 519,06                        | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |
| Montenegroberza ad                                   |                       |                                         | 5,40%           |         | Podgorica        | Bulevar revolucije 1.          | 1,84                              | n.a.                              | n.a.                              | n.a. EUR                          |
| Multipont Program Zrt.                               |                       | 19,00%                                  |                 | 1117    | Budapest         | Budafoki út 79.                | 16,00                             | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |
| OJSC Saint Petersburg Exchange                       |                       |                                         | 0,01%           | 127006  | Moscow           | ul. Dolgorukovskaya, 38, p.1   | 103,05                            | n.a.                              | n.a.                              | n.a. RUB                          |
| OPIMUS GROUP NYRT (PHYLAXIA 1912) <sup>5</sup>       |                       | 9,81%                                   |                 | 1054    | Budapest         | Akadémia u. 7-9.               | 2 294,17                          | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |
| Overdose Vagyonkezelő Kft.                           |                       | 10,00%                                  |                 | 1211    | Budapest         | Acéleső u. 2.-22.              | 1 500,00                          | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |
| PannErgy Nyrt. <sup>3,5</sup>                        |                       | 2,92%                                   |                 | 1117    | Budapest         | Budafoki út 56.                | 421,09                            | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |
| Pénzügykutató Zrt.                                   |                       | 5,38%                                   |                 | 1023    | Budapest         | Felhévízi út 24.               | 22,30                             | n.a.                              | n.a.                              | n.a.                              |
| Privredna banka a.d. "cs.a." <sup>5,6</sup>          |                       |                                         | 0,04%           | 11000   | Beograd          | Bulevar Kralja Aleksandra 70.  | 3 538,13                          | n.a.                              | n.a.                              | n.a. RSD                          |
| Razvitie Corporation KDA                             |                       | 4,31%                                   |                 | Vitosha | Sofia            | 40 "Bratia Bakston" blvd.      | 0,23                              | n.a.                              | n.a.                              | n.a. BGN                          |

\* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

## OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2013. december 31-én

| Vállalat megnevezése                                   | GT szerinti                                | Szavazati arány |           |               | Székhely         |                            | Jegyzett tőke * | Tartalékok* | Mérleg szerinti | Saját tőke* |     |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------|-----------|---------------|------------------|----------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-----|
|                                                        | besorolás (52. § (2))                      | közvetlen       | közvetett | irányítószám  | eredmény*        |                            |                 |             |                 |             |     |
|                                                        | minősített többséget<br>biztosító befolyás |                 |           |               |                  |                            |                 |             |                 |             |     |
| Egyéb részesedés (folytatás)                           |                                            |                 |           |               |                  |                            |                 |             |                 |             |     |
| Razvojna banka Vojvodine a.d. "cs.a." <sup>3,5,6</sup> |                                            |                 | 0,00%     | 21000         | Novi Sad         | Stražilovska 2.            | 18 752,78       | n.a.        | n.a.            | n.a.        | RSD |
| Regionalni Centar Beograd d.o.o.                       |                                            |                 | 15,89%    | 11000         | Beograd          | Toplicin venac 11.         | 0,24            | n.a.        | n.a.            | n.a.        | RSD |
| Regionalni Centar Subotica d.o.o.                      |                                            |                 | 11,16%    | 24000         | Subotica         | Trg cara Jovana Nenada 15. | 0,42            | n.a.        | n.a.            | n.a.        | RSD |
| Richter Gedeon Nyrt. <sup>3,5</sup>                    |                                            | 0,00%           |           | 1103          | Budapest         | Gyömrői út. 19-21.         | 18 637,49       | n.a.        | n.a.            | n.a.        |     |
| Rostov Regional Hypothecary Corp. JSC                  |                                            |                 | 0,33%     | 344002        | Rostov           | Shaumyan Str., bld. 67.    | 149,59          | n.a.        | n.a.            | n.a.        | RUB |
| RVS, a.s.                                              |                                            |                 | 12,65%    | 81485         | Bratislava       | Zrinskeho 13.              | 6,85            | n.a.        | n.a.            | n.a.        | EUR |
| RÁBA Nyrt. <sup>3,5</sup>                              |                                            | 0,00%           |           | 9027          | Győr             | Martin út 1-5.             | 13 473,45       | n.a.        | n.a.            | n.a.        |     |
| S.W.I.F.T                                              |                                            |                 | 0,02%     | Belgium       | La Hulpe         | Avenue Adèle 1-B.          | 13,91           | n.a.        | n.a.            | n.a.        | EUR |
| SC Casa de Compensare SA                               |                                            |                 | 0,21%     |               | Bucaresti        | Pta Montreal Nr. 10        | 6,84            | n.a.        | n.a.            | n.a.        | RON |
| Siemens AG <sup>3,5</sup>                              |                                            | 0,00%           |           | 80333         | München          | Wittelsbacherplatz 2       | 23 982,00       | n.a.        | n.a.            | n.a.        | EUR |
| Sredisnja depozitarna agencija d.d.                    |                                            |                 | 0,97%     |               | Zagreb           | Ksaver 200.                | 22,50           | n.a.        | n.a.            | n.a.        | HRK |
| SYNERGON Nyrt. <sup>3,5</sup>                          |                                            | 0,00%           |           | 1191          | Budapest         | Vak Bottyán u. 75.         | 1 860,95        | n.a.        | n.a.            | n.a.        |     |
| Trade s.r.o.                                           |                                            |                 | 19,80%    | 97555         | Banská Bystrica  | Nám. SNP 15.               | 0,00            | n.a.        | n.a.            | n.a.        | EUR |
| Triziste novca d.d.                                    |                                            |                 | 14,26%    |               | Zagreb           | Ksaver 200.                | 6,99            | n.a.        | n.a.            | n.a.        | HRK |
| Tržište novca a.d. Beograd                             |                                            |                 | 2,43%     |               | Beograd          | Vojvode Milenka 40.        | 41,02           | n.a.        | n.a.            | n.a.        | RSD |
| Vesta United regional registrar OJSC                   |                                            |                 | 1,29%     | 192012        | Saint-Petersburg | Babushkina Str. 123.       | 16,88           | n.a.        | n.a.            | n.a.        | RUB |
| VISA Europe Ltd.                                       |                                            | 0,01%           | 0,42%     | 39662         | London           | London W2 6WH              | 0,15            | n.a.        | n.a.            | n.a.        | EUR |
| VISA Inc. <sup>3</sup>                                 |                                            | 0,00%           |           | P.O. Box 8999 | San Francisco    | San Francisco CA 94128     | 20,79           | n.a.        | n.a.            | n.a.        | USD |
| Zagrebgачka burza d.d.                                 |                                            |                 | 3,00%     |               | Zagreb           | Ksaver 200.                | 40,40           | n.a.        | n.a.            | n.a.        | HRK |

\* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

<sup>1</sup> Végelszámolás alatt áll<sup>2</sup> Felszámolás alatt áll<sup>3</sup> A részesedés mértéke két tizedes pontossággal nem fejezhető ki<sup>4</sup> A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetett tulajdoni arány 18%.<sup>5</sup> Forgatási célú befektetés<sup>6</sup> Csődeljárás folyamatban<sup>7</sup> A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetlen tulajdoni arány 0%

**III.6. Immateriális javak és tárgyi eszközök****III.6.1. Immateriális javak**

| adatok millió Ft-ban                        |                |                |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                                  | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Vagyoni értékű jogok                        | 51 650         | 60 078         |
| Ebből: szoftver termékek felhasználási joga | 50 840         | 59 089         |
| Szellemi termékek                           | 3 887          | 3 941          |
| Üzleti vagy cégérték                        | 282 864        | 282 817        |
| Kísérleti fejlesztés                        | 282            | 282            |
| Immateriális javakra adott előlegek         | -              | -              |
| Üzembe nem helyezett szoftver               | 8 596          | 14 292         |
| Ebből: vagyoni értékű jogok                 | 8 596          | 14 292         |
| Immateriális javak értékcsökkenése          | -226 001       | -232 858       |
| Ebből: terv szerinti értékcsökkenés         | -84 487        | -91 344        |
| terven felüli értékcsökkenés                | -141 514       | -141 514       |
| Összesen:                                   | 121 278        | 128 552        |

**III.6.2. Tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok**

| adatok millió Ft-ban                                 |                |                |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                                           | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok                 | 699            | 731            |
| Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok értékcsökkenése | -610           | -649           |
| Összesen:                                            | 89             | 82             |

### III.6.3. Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása a 2013. évben

| adatok millió Ft-ban                                                             |             |                  |                  |            |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|------------|
| Megnevezés                                                                       | Nyitó érték | Évközi növekedés | Évközi csökkenés | Záró érték |
| 9. Immateriális javak                                                            |             |                  |                  |            |
| a/ Vagyoni értékű jogok                                                          | 51 650      | 9 446            | 1 018            | 60 078     |
| b/ Üzleti vagy cégérték                                                          | 282 864     | -                | 47               | 282 817    |
| c/ Szellemi termékek                                                             | 3 878       | 63               | -                | 3 941      |
| d/ Kísérleti fejlesztés                                                          | 282         | -                | -                | 282        |
| e/ Üzembe nem helyezett szoftver                                                 | 8 605       | 15 000           | 9 313            | 14 292     |
| f/ Immateriális javakra adott előlegek                                           | -           | -                | -                | -          |
| 9. Immateriális javak összesen                                                   | 347 279     | 24 509           | 10 378           | 361 410    |
| 10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz                   | 139 827     | 18 104           | 16 744           | 141 187    |
| aa/ Ingatlanok                                                                   | 64 270      | 2 975            | 544              | 66 701     |
| ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek                                        | 59 841      | 5 321            | 6 593            | 58 569     |
| ac/ Egyéb berendezések és felszerelések                                          | 13 303      | 588              | 753              | 13 138     |
| ad/ Beruházások                                                                  | 2 413       | 9 206            | 8 854            | 2 765      |
| ae/ Beruházásokra adott előlegek                                                 | -           | 14               | -                | 14         |
| 10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 3 729       | 817              | 110              | 4 436      |
| ba/ Ingatlanok                                                                   | 3 057       | 71               | -                | 3 128      |
| bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek                                        | 208         | 4                | 3                | 209        |
| bc/ Egyéb berendezések és felszerelések                                          | 464         | 655              | 23               | 1 096      |
| bd/ Beruházások                                                                  | -           | 87               | 84               | 3          |
| 10. Tárgyi eszközök összesen                                                     | 143 556     | 18 921           | 16 854           | 145 623    |
| Mindösszesen:                                                                    | 490 835     | 43 430           | 27 232           | 507 033    |

### III.6.4. Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása a 2013. évben

| adatok millió Ft-ban                                                            |             |                               |                  |            |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------------|------------------|------------|
| Megnevezés                                                                      | Nyitó érték | Évközi növekedés <sup>1</sup> | Évközi csökkenés | Záró érték |
| 9. Immaterális javak                                                            |             |                               |                  |            |
| a/ Vagyoni értékű jogok                                                         | 36 744      | 6 928                         | 596              | 43 076     |
| b/ Üzleti vagy cégérték                                                         | 186 517     | -                             | -                | 186 517    |
| Ebből: terv szerinti                                                            | 45 003      | -                             | -                | 45 003     |
| terven felüli                                                                   | 141 514     | -                             | -                | 141 514    |
| c/ Szellemi termékek                                                            | 2 458       | 525                           | -                | 2 983      |
| d/ Kísérleti fejlesztés                                                         | 282         | -                             | -                | 282        |
| 9. Immaterális javak összesen                                                   | 226 001     | 7 453                         | 596              | 232 858    |
| 10.a Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz                   | 72 501      | 7 853                         | 7 099            | 73 255     |
| aa/ Ingatlanok                                                                  | 15 152      | 1 736                         | 153              | 16 735     |
| ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek                                       | 46 286      | 5 390                         | 6 206            | 45 470     |
| ac/ Egyéb berendezések és felszerelések                                         | 11 063      | 727                           | 740              | 11 050     |
| ad/ Beruházások                                                                 | -           | -                             | -                | -          |
| 10.b Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 915         | 64                            | 25               | 954        |
| ba/ Ingatlanok                                                                  | 470         | 41                            | -                | 511        |
| bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek                                       | 164         | 12                            | 3                | 173        |
| bc/ Egyéb berendezések és felszerelések                                         | 281         | 11                            | 22               | 270        |
| 10. Tárgyi eszközök összesen                                                    | 73 416      | 7 917                         | 7 124            | 74 209     |
| Mindösszesen:                                                                   | 299 417     | 15 370                        | 7 720            | 307 067    |

<sup>1</sup> Részletezve az V.10. pontban

### III.6.5. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása a 2013. évben

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés |                                                                            | Nyitó érték | Záró érték |
|------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| 9.         | Immateriális javak                                                         |             |            |
| a/         | Vagyoni értékű jogok                                                       | 14 906      | 17 002     |
| b/         | Üzleti vagy cégérték                                                       | 96 347      | 96 300     |
| c/         | Szellemi termékek                                                          | 1 420       | 958        |
| d/         | Kísérleti fejlesztés                                                       | -           | -          |
| e/         | Üzembe nem helyezett szoftver                                              | 8 605       | 14 292     |
| f/         | Immateriális javakra adott előlegek                                        | -           | -          |
| 9.         | Immateriális javak összesen                                                | 121 278     | 128 552    |
| 10.a/      | Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök                 | 67 326      | 67 932     |
| aa/        | Ingatlanok                                                                 | 49 118      | 49 966     |
| ab/        | Műszaki berendezések, gépek, járművek                                      | 13 555      | 13 099     |
| ac/        | Egyéb berendezések és felszerelések                                        | 2 240       | 2 088      |
| ad/        | Beruházások                                                                | 2 413       | 2 765      |
| ae/        | Beruházásokra adott előlegek                                               | -           | 14         |
| 10.b/      | Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 2 814       | 3 482      |
| ba/        | Ingatlanok                                                                 | 2 587       | 2 617      |
| bb/        | Műszaki berendezések, gépek, járművek                                      | 44          | 36         |
| bc/        | Egyéb berendezések és felszerelések                                        | 183         | 826        |
| bd/        | Beruházások                                                                | -           | 3          |
| 10.        | Tárgyi eszközök összesen                                                   | 70 140      | 71 414     |
|            | Mindösszesen:                                                              | 191 418     | 199 966    |



**III.7. Visszavásárolt saját részvények**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                                | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke     | 4 934          | 6 731          |
| Visszavásárolt saját részvények névértéke                 | 219            | 140            |
| Visszavásárolt saját részvények piaci értéke <sup>1</sup> | 9 069          | 5 750          |

**III.8. Egyéb eszközök részletezése**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                        | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Készletek                                         | 982            | 1 062          |
| Vásárolt készlet                                  | 294            | 273            |
| Anyagok                                           | 289            | 268            |
| Kereskedelmi áruk                                 | 38             | 40             |
| Értékvesztés                                      | -33            | -35            |
| Alvállalkozói teljesítmény                        | 688            | 789            |
| Egyéb követelések                                 | 31 279         | 29 693         |
| Egyéb követelések teljes összege                  | 32 721         | 31 126         |
| Befektetésekből származó követelések <sup>2</sup> | 12 485         | 15 000         |
| Vevő követelések                                  | 8 871          | 7 879          |
| ebből: OTP Jelzálogbankkal szembeni vevőkövetelés | 3 423          | 2 969          |
| Függő elszámolások                                | 1 194          | 3 132          |
| Munkavállalók egyéb tartozásai                    | 801            | 1 416          |
| Aktív elszámolás az állami költségvetéssel        | 1 667          | 1 230          |
| Egyéb előlegek                                    | 449            | 464            |
| Követelések adóvisszatérítés miatt                | 5 488          | 415            |
| Dolgozók lakásépítési hitel tartozásai            | 307            | 285            |
| Váltó, faktoring, forait követelések              | 156            | -              |
| Egyéb                                             | 1 303          | 1 305          |
| Értékvesztés                                      | -1 442         | -1 433         |
| Összesen:                                         | 32 261         | 30 755         |

<sup>1</sup> A Budapesti Értéktőzsde alapján meghatározva.<sup>2</sup> 2013. év végén az egyéb követelések között került nyilvántartásra a Bank Center No. 1. Kft. (3.000 millió forint), valamint az Inga Kettő Kft. (12.000 millió forint) tőkeemelésére adott előlegek összege, mivel a tőkeemelések bejegyzésére 2014. január 23-án, illetve 2014. január 27-én került sor. 2012. év végén az egyéb követelések között került nyilvántartásra az OTP banka Srbija a.d 4.525.974.400 RSD (11.587 millió forint), valamint az OTP Ingatlan Zrt. (898 millió forint) tőkeemelésére adott előlegek összege, mivel a tőkeemelések bejegyzésére 2013. január 17-én, illetve 2013. január 8-án került sor.

**III.9. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek részletezése**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                                                   | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Látra szóló                                                                  | 94 287         | 13 867         |
| forint                                                                       | 9 361          | 8 168          |
| deviza                                                                       | 84 926         | 5 699          |
| Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek | 729 346        | 896 844        |
| Éven belüli lejáratú                                                         | 535 842        | 701 102        |
| forint                                                                       | 93 184         | 395 012        |
| deviza                                                                       | 442 658        | 306 090        |
| Éven túli lejáratú                                                           | 193 504        | 195 742        |
| forint                                                                       | 107 361        | 125 420        |
| deviza                                                                       | 86 143         | 70 322         |
| Befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek                            | -              | 69             |
| Összesen:                                                                    | 823 633        | 910 780        |

**III.10. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                     | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Takarékbetétek                                 | 127 634        | 117 207        |
| Látra szóló                                    | 74 934         | 64 315         |
| Éven belüli lejáratú                           | 52 700         | 52 892         |
| Éven túli lejáratú                             | -              | -              |
| Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból | 3 402 353      | 3 609 254      |
| Látra szóló                                    | 1 002 021      | 1 293 713      |
| forint                                         | 868 469        | 1 144 625      |
| deviza                                         | 133 552        | 149 088        |
| Éven belüli lejáratú                           | 2 376 325      | 2 291 543      |
| forint                                         | 1 855 483      | 1 777 604      |
| deviza                                         | 520 842        | 513 939        |
| Éven túli lejáratú                             | 24 007         | 23 998         |
| forint                                         | 24 007         | 23 998         |
| deviza                                         | -              | -              |
| Befektetési szolgáltatásból                    | 7 057          | 3 610          |
| Összesen:                                      | 3 537 044      | 3 730 071      |

A betétállomány megbontása a főbb betétípusokra:

adatok millió forintban

| Megnevezés                       | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Lakossági betétek                | 1 854 385      | 1 752 788      |
| Közép- és nagyvállalati betétek  | 1 177 153      | 1 379 727      |
| Mikro- és kisvállalkozói betétek | 286 594        | 321 134        |
| Önkormányzati betétek            | 211 855        | 272 812        |
| Összesen:                        | 3 529 987      | 3 726 461      |

**III.11. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                                                                                                     | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kibocsátott kötvények                                                                                                          | 372 159        | 208 441        |
| Éven belüli lejáratú                                                                                                           | 235 874        | 68 883         |
| forint                                                                                                                         | 196 073        | 35 586         |
| deviza                                                                                                                         | 39 801         | 33 297         |
| Éven túli lejáratú                                                                                                             | 136 285        | 139 558        |
| forint                                                                                                                         | 132 560        | 131 266        |
| deviza                                                                                                                         | 3 725          | 8 292          |
| Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                                      | 235            | 231            |
| Éven belüli lejáratú                                                                                                           | 235            | 231            |
| forint                                                                                                                         | 235            | 231            |
| deviza                                                                                                                         | -              | -              |
| Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok | 7 824          | 6 878          |
| Éven belüli lejáratú                                                                                                           | 3 861          | 3 394          |
| forint                                                                                                                         | 3 861          | 3 394          |
| Éven túli lejáratú                                                                                                             | 3 963          | 3 484          |
| forint                                                                                                                         | 3 963          | 3 484          |
| Összesen:                                                                                                                      | 380 218        | 215 550        |

### III.12. Hátrasorolt kötelezettségek esedékességi bontása, főbb adatai, valamint kondíciói

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

|                                       |                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Típusa                                | Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény                                                                                                            |
| Névérték                              | 125 millió EUR                                                                                                                                                    |
| -Ebből részleges bevonás <sup>1</sup> | 31,55 millió EUR                                                                                                                                                  |
| Kibocsátás dátuma                     | 2005. március 4.                                                                                                                                                  |
| Lejárat                               | 2015. március 4.                                                                                                                                                  |
| Kamatozás                             | három hónapos EURIBOR + 0,55%                                                                                                                                     |
| Típusa                                | Járulékos kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény                                                                                                             |
| Névérték                              | 500 millió EUR                                                                                                                                                    |
| Kibocsátás dátuma                     | 2006. november 7.                                                                                                                                                 |
| Lejárat                               | Lejárat nélküli                                                                                                                                                   |
| Kibocsátási árfolyam                  | 99,375%                                                                                                                                                           |
| Kibocsátási hozamfelár                | évi 200 bázispont a 10 éves mid-swap felett                                                                                                                       |
| Kamatozás                             | Első 10 év során fix 5,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal) |
| Típusa                                | EMTN Program <sup>2</sup> hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény                                                                                |
| Névérték                              | 300 millió EUR                                                                                                                                                    |
| Kibocsátás dátuma                     | 2006. szeptember 19.                                                                                                                                              |
| Lejárat                               | 2016. szeptember 19.                                                                                                                                              |
| Kibocsátási árfolyam                  | 100%                                                                                                                                                              |
| Kamatozás                             | fix, 5,27% évente                                                                                                                                                 |
| Típusa                                | EMTN Program <sup>2</sup> hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény                                                               |
| Névérték                              | 200 millió EUR                                                                                                                                                    |
| Kibocsátás értéknapja                 | 2007. február 26.                                                                                                                                                 |
| Lejárat                               | 2016. szeptember 19.                                                                                                                                              |
| Kibocsátási árfolyam                  | 100%                                                                                                                                                              |
| Kamatozás                             | fix, 5,27% évente                                                                                                                                                 |

<sup>1</sup>Részletezve a VII.24.5 pontban.

<sup>2</sup> European Medium Term Note Program

## III.13. Egyéb kötelezettségek

| adatok millió Ft-ban                                    |                |                |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                                              | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Osztalékfizetési kötelezettség <sup>1</sup>             | 33 610         | 40 615         |
| Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettség <sup>2</sup> | -              | 10 133         |
| Adó                                                     | 4 722          | 9 559          |
| Szállítók                                               | 8 562          | 8 561          |
| TB kötelezettség elszámolás                             | 4 965          | 4 349          |
| Klíring                                                 | 6 033          | 4 209          |
| Függő tételek elszámolás                                | 9 728          | 1 957          |
| Munkáltatói "kölcson alap"                              | 1 006          | 1 044          |
| Bizományosi ügyletek                                    | 1 093          | 490            |
| Állami költségvetéssel kapcsolatos elszámolás           | 72             | 44             |
| Egyéb                                                   | 1 099          | 1 238          |
| Összesen:                                               | 70 890         | 82 199         |

## III.14. Céltartalékok

| adatok millió Ft-ban                                               |                |                |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                                                         | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre                           | -              | 2 500          |
| Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre | 2 835          | 7 543          |
| Általános kockázati céltartalék <sup>3</sup>                       | 35 428         | -              |
| Egyéb céltartalék                                                  | 52 982         | 48 271         |
| Határidős ügyletek céltartaléka                                    | 50 445         | 45 401         |
| Ebből: ICES programmal kapcsolatos <sup>4</sup>                    | 14 606         | 10 061         |
| Egyéb céltartalék                                                  | 2 537          | 2 870          |
| Összesen                                                           | 91 245         | 58 314         |

<sup>1</sup> A Bank a 2013. évi eredmény után 145 forint/db, összesen 40.600 millió forint osztalékot fizet, az előző évek eredménye után kimutatott osztalékfizetési kötelezettség 15 millió forint.

<sup>2</sup> A sajátos szállítási repo ügyletek volumene 2013. évben jelentősen megnőtt. Az év végén nyitott sajátos szállítási repoba vett értékpapírok részletezése a VII.11. pontban olvasható.

<sup>3</sup> Részletezve a I.2.3. pontban.

<sup>4</sup> Részletezve a VII. 4. pontban.

## III.15. Saját tőke

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                          | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Jegyzett tőke                       | 28 000         | 28 000         |
| ebből:                              |                |                |
| visszavásárolt tulajdoni részesedés |                |                |
| névértéken                          | 219            | 140            |
| Tőketartalék                        | 52             | 52             |
| Eredménytartalék                    | 845 614        | 870 357        |
| Lekötött tartalék                   | 7 385          | 8 287          |
| Általános tartalék                  | 141 717        | 153 935        |
| Mérleg szerinti eredmény            | 13 716         | 69 367         |
| Összesen:                           | 1 036 484      | 1 129 998      |



## III.16. Saját tőke változásainak levezetése

| adatok millió Ft-ban                                                                |               |               |                   |                   |                    |                          |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|------------|
| Megnevezés                                                                          | Jegyzett tőke | Tőke-tartalék | Eredmény-tartalék | Lekötött tartalék | Általános tartalék | Mérleg szerinti eredmény | Saját tőke |
| 2012. január 1-jei egyenleg                                                         | 28 000        | 52            | 760 785           | 8 018             | 136 460            | 94 946                   | 1 028 261  |
| 2011. évi mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé              | -             | -             | 94 946            | -                 | -                  | -94 946                  | -          |
| Tárgyévi mérleg szerinti eredmény                                                   | -             | -             | -                 | -                 | -                  | 13 716                   | 13 716     |
| Általános tartalékképzés                                                            | -             | -             | -                 | -                 | 5 257              | -                        | 5 257      |
| Visszavásárolt saját részvény állományváltozása                                     | -             | -             | 584               | -584              | -                  | -                        | -          |
| Fejlesztési tartalék képzése                                                        | -             | -             | -500              | 500               | -                  | -                        | -          |
| Beruházások értékének csökkenése miatti lekötött tartalék felszabadítás             | -             | -             | 549               | -549              | -                  | -                        | -          |
| Gazdasági társaságok felé teljesített pótbefizetés <sup>1</sup>                     | -             | -             | -11 104           | -                 | -                  | -                        | -11 104    |
| Ellenőrzés, önellenőrzés miatti eredménytartalék növekedés <sup>2</sup>             | -             | -             | 354               | -                 | -                  | -                        | 354        |
| 2012. december 31-ei egyenleg                                                       | 28 000        | 52            | 845 614           | 7 385             | 141 717            | 13 716                   | 1 036 484  |
| 2012. évi Mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé              | -             | -             | 13 716            | -                 | -                  | -13 716                  | -          |
| Tárgyévi mérleg szerinti eredmény                                                   | -             | -             | -                 | -                 | -                  | 69 367                   | 69 367     |
| Általános tartalék képzés                                                           | -             | -             | -                 | -                 | 12 218             | -                        | 12 218     |
| Visszavásárolt saját részvény változása                                             | -             | -             | -1 797            | 1 797             | -                  | -                        | -          |
| Fejlesztési tartalék képzése                                                        | -             | -             | -500              | 500               | -                  | -                        | -          |
| Beruházások értékének csökkenése miatti lekötött tartalék felszabadítás             | -             | -             | 1 395             | -1 395            | -                  | -                        | -          |
| Gazdasági társaságok veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetés <sup>3</sup> | -             | -             | -17 194           | -                 | -                  | -                        | -17 194    |
| Általános kockázati céltartalék átvezetése eredménytartalékba                       | -             | -             | 29 123            | -                 | -                  | -                        | 29 123     |
| 2013. december 31-i egyenleg                                                        | 28 000        | 52            | 870 357           | 8 287             | 153 935            | 69 367                   | 1 129 998  |

A lekötött tartalék 8.287 millió forintos összege a következő elemekből tevődik össze:

- visszavásárolt saját részvény: 6.731 millió forint
- fejlesztési tartalék: 1.556 millió forint

<sup>1</sup> A Bank a 2012. évben az OTP Faktoring Zrt. felé 10.150 millió Ft, OTP Lakáslízing Zrt. felé 754 millió Ft és a CIL Babér Kft. felé 200 millió Ft pótbefizetést teljesített.

<sup>2</sup> Részletezve a VI. A 2013. évben feltárt önellenőrzési tételek pontban.

<sup>3</sup> A Bank a 2013. évben az OTP Faktoring Zrt. felé 15.900 millió Ft, Air Invest Kft. részére 800 millió Ft, OTP Ingatlanlízing Zrt.(korábban: OTP Lakáslízing Zrt.) felé 494 millió Ft és Ft pótbefizetést teljesített.

Fejlesztési tartalék képzés, felhasználás<sup>1</sup>:

| adatok millió Ft-ban  |                                |                                      |                                            |
|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------|
|                       | Fejlesztési tartalék<br>képzés | Fejlesztési tartalék<br>felhasználás | Fejlesztési tartalék<br>fennmaradó összege |
| 2004. év              | 500                            | -                                    | 500                                        |
| 2005. év              | 500                            | -                                    | 1 000                                      |
| 2006. év              | 500                            | -                                    | 1 500                                      |
| 2007. év              | 500                            | -                                    | 2 000                                      |
| 2008. év <sup>2</sup> | -                              | 500                                  | 1 500                                      |
| 2009. év <sup>3</sup> | 500                            | 500                                  | 1 500                                      |
| 2010. év              | 500                            | -                                    | 2 000                                      |
| 2011. év              | 500                            | -                                    | 2 500                                      |
| 2012. év <sup>4</sup> | 500                            | 549                                  | 2 451                                      |
| 2013. év <sup>5</sup> | 500                            | 1 395                                | 1 556                                      |

### III.17. Leányvállalatok és társult vállalkozások tulajdonában lévő OTP részvények névértéke

| adatok millió Ft-ban            |                |                |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                      | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Leányvállalatok                 | 1 132          | 1 132          |
| Opus Securities S.A. Luxembourg | 925            | 925            |
| Bank Center No. 1. Kft.         | 168            | 168            |
| OTP Alapkezelő Zrt.             | 39             | 39             |
| Összesen:                       | 1 132          | 1 132          |

<sup>1</sup>Részletezve az I.2.1. pontban.<sup>2</sup>A 2004. évben megképzett összeg felhasználása.<sup>3</sup>A 2005. évben megképzett összeg felhasználása.<sup>4</sup>A 2006. és 2007. évben megképzett összeg felhasználása.<sup>5</sup>A 2009; 2007. valamint a 2010. évben megképzett összeg felhasználása.

## III.18. Időbeli elhatárolások

## III.18.1. Aktív időbeli elhatárolások

|                                                                             | adatok millió Ft-ban |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                                             | 2012. dec. 31.       | 2013. dec. 31. |
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása                                        | 105 004              | 91 563         |
| Aktív bankműveletek (hitelek, értékpapírok) után                            | 68 704               | 59 271         |
| - hitelintézet                                                              | 38 635               | 30 368         |
| - költségvetési szerv, önkormányzat                                         | 14 774               | 14 936         |
| - vállalkozó                                                                | 7 836                | 6 051          |
| - lakosság                                                                  | 7 101                | 6 648          |
| - visszavásárolt saját kötvény                                              | 358                  | 1 268          |
| Passzív bankügyletek (betétek, értékpapírok) után                           | 217                  | 360            |
| - lakosság                                                                  | 141                  | 219            |
| - vállalkozó                                                                | 64                   | 118            |
| - költségvetési szerv, önkormányzat                                         | 12                   | 23             |
| Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás               | 28 941               | 24 684         |
| A névérték alatt kibocsátott értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása | 6 220                | 6 980          |
| Egyéb                                                                       | 922                  | 268            |
| Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása <sup>1</sup>             | 3 121                | 3 862          |
| Halasztott ráfordítások <sup>2</sup>                                        | 4 222                | 1 099          |
| Összesen:                                                                   | 112 347              | 96 524         |

<sup>1</sup> A 2012. évben a fizetett opciós díj aktív időbeli elhatárolása 2.351 millió forintot, a 2013. évben 3.595 millió forintot tett ki.

<sup>2</sup> A futamidőre járó és a mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgydíszakat terhelő betéti kamatok, valamint a kötvénykibocsátással kapcsolatos árfolyamvesztés összegének aktív időbeli elhatárolása.

## III.18.2. Passzív időbeli elhatárolások

|                                                                             | adatok millió Ft-ban |                |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                                             | 2012. dec. 31.       | 2013. dec. 31. |
| Bevételek passzív időbeli elhatárolása                                      | 3 147                | 3 897          |
| Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása                        | 201 415              | 144 997        |
| Passzív bankműveletek (betétek, értékpapírok) után                          | 17 349               | 9 611          |
| - lakosság                                                                  | 9 473                | 4 298          |
| - vállalkozó                                                                | 5 292                | 4 072          |
| - hitelintézet                                                              | 1 925                | 846            |
| - költségvetési szerv, önkormányzat                                         | 659                  | 395            |
| Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás               | 134 297              | 93 954         |
| A névérték felett kibocsátott értékpapírok árfolyamvesztésének elhatárolása | 10 974               | 9 104          |
| Működési költségek elhatárolása                                             | 19 597               | 17 946         |
| Egyéb                                                                       | 19 198               | 14 382         |
| Halasztott bevételek                                                        | 165                  | 172            |
| Összesen:                                                                   | 204 727              | 149 066        |

### III.19. Mérleg sorok esedékességi bontása 2012. és 2013. december 31-ére vonatkozóan

2012. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

| Mérleg sor száma | Mérleg sor megnevezése                                                                                      | 3 hónapon belül esedékes | 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes | 1 éven túl és 5 éven belül esedékes | 5 éven túl esedékes | Összesen  |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------|
| E 3.b            | Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból                                       | 319 269                  | 191 460                                | 129 012                             | -                   | 639 741   |
| E 4.a            | Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból                                                   | 196 334                  | 672 816                                | 835 465                             | 535 765             | 2 240 380 |
| F 1.b            | Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek | 350 259                  | 185 583                                | 92 559                              | 100 945             | 729 346   |
| F 2.ab, ac       | Ügyfelekkel szembeni nem látra szóló takarékbetétek                                                         | 43 457                   | 9 243                                  | -                                   | -                   | 52 700    |
| F 2.bb, bc       | Ügyfelekkel szembeni, nem látra szóló kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból                              | 2 180 479                | 195 846                                | 14 344                              | 9 663               | 2 400 332 |
| F 7              | Hátrasorolt kötelezettségek                                                                                 | -                        | 5 000                                  | 322 152                             | -                   | 327 152   |
|                  | Összesen                                                                                                    | 3 089 798                | 1 259 948                              | 1 393 532                           | 646 373             | 6 389 651 |

2013. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

| Mérleg sor száma | Mérleg sor megnevezése                                                                                      | 3 hónapon belül esedékes | 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes | 1 éven túl és 5 éven belül esedékes | 5 éven túl esedékes | Összesen  |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------|
| E 3.b            | Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból                                       | 323 659                  | 220 890                                | 69 221                              | -                   | 613 770   |
| E 4.a            | Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból                                                   | 259 137                  | 613 794                                | 763 717                             | 464 427             | 2 101 075 |
| F 1.b            | Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek | 658 917                  | 42 185                                 | 146 937                             | 48 805              | 896 844   |
| F 2.ab, ac       | Ügyfelekkel szembeni nem látra szóló takarékbetétek                                                         | 45 373                   | 7 519                                  | -                                   | -                   | 52 892    |
| F 2.bb, bc       | Ügyfelekkel szembeni, nem látra szóló kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból                              | 2 071 523                | 220 020                                | 11 292                              | 12 706              | 2 315 541 |
| F 7              | Hátrasorolt kötelezettségek                                                                                 | -                        | -                                      | 324 656                             | -                   | 324 656   |
|                  | Összesen                                                                                                    | 3 358 609                | 1 104 408                              | 1 315 823                           | 525 938             | 6 304 778 |

**III.20. A KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEKBŐL ÉS KÖTELEZETTSÉGEKBŐL KONSZOLIDÁCIÓBA BEVONT LEÁNYVÁLLALATOKKAL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK BEMUTATÁSA**

**2012. december 31.**

| Megnevezés                                 | adatok millió Ft-ban   |                               |          |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|----------|
|                                            | teljeskörűen<br>bevont | nem<br>teljeskörűen<br>bevont | összesen |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések     | 451 973                | -                             | 451 973  |
| Pénzügyi szolgáltatásból                   | 451 864                | -                             | 451 864  |
| Éven belüli lejáratú                       | 337 852                | -                             | 337 852  |
| Éven túli lejáratú                         | 114 012                | -                             | 114 012  |
| Befektetési szolgáltatásból                | 109                    | -                             | 109      |
| Ügyfelekkel szembeni követelések           | 872 360                | 33                            | 872 393  |
| Pénzügyi szolgáltatásból                   | 872 205                | 33                            | 872 238  |
| Éven belüli lejáratú                       | 351 254                | -                             | 351 254  |
| Éven túli lejáratú                         | 520 951                | 33                            | 520 984  |
| Befektetési szolgáltatásból                | 155                    | -                             | 155      |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 417 082                | -                             | 417 082  |
| Látra szóló                                | 79 439                 | -                             | 79 439   |
| Éven belüli lejáratú                       | 337 643                | -                             | 337 643  |
| Éven túli lejáratú                         | -                      | -                             | -        |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek       | 48 510                 | 56                            | 48 566   |
| Látra szóló                                | 7 716                  | -                             | 7 716    |
| Éven belüli lejáratú                       | 40 794                 | 56                            | 40 850   |
| Éven túli lejáratú                         | -                      | -                             | -        |

**2013. december 31.**

| Megnevezés                                 | adatok millió Ft-ban   |                               |          |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|----------|
|                                            | teljeskörűen<br>bevont | nem<br>teljeskörűen<br>bevont | összesen |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések     | 455 149                | -                             | 455 149  |
| Pénzügyi szolgáltatásból                   | 455 052                | -                             | 455 052  |
| Éven belüli lejáratú                       | 385 831                | -                             | 385 831  |
| Éven túli lejáratú                         | 69 221                 | -                             | 69 221   |
| Befektetési szolgáltatásból                | 97                     | -                             | 97       |
| Ügyfelekkel szembeni követelések           | 766 209                | 466                           | 766 675  |
| Pénzügyi szolgáltatásból                   | 764 643                | 466                           | 765 109  |
| Éven belüli lejáratú                       | 405 023                | 466                           | 405 489  |
| Éven túli lejáratú                         | 359 620                | -                             | 359 620  |
| Befektetési szolgáltatásból                | 1 566                  | -                             | 1 566    |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 309 597                | -                             | 309 597  |
| Látra szóló                                | 2 748                  | -                             | 2 748    |
| Éven belüli lejáratú                       | 306 849                | -                             | 306 849  |
| Éven túli lejáratú                         | -                      | -                             | -        |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek       | 50 221                 | 336                           | 50 557   |
| Látra szóló                                | 12 470                 | 166                           | 12 636   |
| Éven belüli lejáratú                       | 37 751                 | 170                           | 37 921   |
| Éven túli lejáratú                         | -                      | -                             | -        |



## IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

## IV.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

## IV.1.1. Független kötelezettségek

| adatok millió Ft-ban                                                             |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Megnevezés                                                                       | 2012. dec. 31.   | 2013. dec. 31.   |
| Hitelkeret igénybe nem vett része                                                | 711 078          | 650 300          |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök                           | 555 179          | 447 438          |
| Bankári tevékenységből származó garanciák és kezességek                          | 414 146          | 420 166          |
| Le nem zárt peres ügyekből eredő várható kötelezettségek (perérték) <sup>1</sup> | 1 073            | 49 944           |
| Ideiglenes kockázati tőkealap-jegyek pénzügyileg nem teljesített része           | -                | 8 462            |
| Opciók                                                                           | 4 360            | 6 638            |
| Multipont kártya miatti kötelezettség                                            | 596              | 363              |
| Visszaigazolt akkreditívek                                                       | 443              | 470              |
| Részvénycsere ügyletből származó függő kötelezettségek (OTP - MOL swap)          | 408              | 408              |
| Egyéb függő kötelezettségek <sup>2</sup>                                         | 2 537            | 142 279          |
| <b>Összesen:</b>                                                                 | <b>1 689 820</b> | <b>1 726 468</b> |

<sup>1</sup> 2011. október 28-án felszámolási eljárást kezdeményezett a Bank egy montenegrói társasággal kapcsolatban. A felszámolás eljárás első fokon elrendelésre került, így a Bank a hitelezői igényét benyújtotta. A felszámolás 2012. évben jogerőre emelkedett. A felszámoló azonban keresetet nyújtott be a Bank ellen, arra hivatkozva, hogy a Bank kereseti kérelme visszavonásra került, mely következtében a Bank elmulasztotta igényeinek megfelelő igazolását, ezáltal a felszámoló vitatja, hogy a Bank megfelelő joggal rendelkezik a felszámolási eljárás megindítására, így a Bank ellen pert indított. Az ügyel kapcsolatban 2013. december 31-én 161.545.629 EUR Bank ellen indított perérték került kimutatásra a függő kötelezettségek között. 2013. szeptember 24-én a Bank válasziratot adott be, melyben vitatja a bíróság illetékességét, a követelés jogalapját, és összecszerűségét, mivel a kereset teljes mértékben megalapozatlan.

A le nem zárt egyéb peres ügyekből eredő várható kötelezettség összege 2013. december 31-én 1.852 millió forint.

<sup>2</sup> Az egyéb függő kötelezettségek között kerül kimutatásra a Bank és az OTP Financing Solution BV. között létrejött finanszírozási szerződés kapcsán kimutatott kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény, melynek nyilvántartott összege 2013. december 31-én 124.517 millió forint.

**IV.1.2. Biztos (jövőbeni) kötelezettségek**

| adatok millió Ft-ban                                                           |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                                                                     | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Határidős, swap ügyletek                                                       | 4 971 599      | 4 456 628      |
| Spot ügyletek <sup>1</sup>                                                     | -              | 32 911         |
| Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó kötelezettség | 1 216          | 8 796          |
| Határidős értékpapír ügyletek                                                  | 1 570          | 569            |
| Határidős index ügyletek                                                       | 298            | 226            |
| Határidős áruügyletek                                                          | -              | 108            |
| Nemesfém forward ügyletek                                                      | 1 034          | 7 534          |
| Összesen:                                                                      | 4 975 717      | 4 506 772      |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen:                                  | 6 665 537      | 6 233 240      |

**IV.2. Mérlegen kívüli követelések****IV.2.1. Független követelések**

| adatok millió Ft-ban                                                         |                |                |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                                                                   | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök                      | 838 604        | 764 462        |
| Kapott garanciák és kezességek                                               | 206 834        | 203 324        |
| Le nem zárt peres ügyekből eredő várható követelések (perérték) <sup>2</sup> | 47 971         | 52 634         |
| Opciók                                                                       | 5 016          | 6 617          |
| Egyéb független kötelezettségek                                              | 182            | 6              |
| Összesen:                                                                    | 1 098 607      | 1 027 043      |

<sup>1</sup> A Bank 2013. évtől kezdődően mutatja ki a biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek között a spot ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

<sup>2</sup> A le nem zárt peres ügyekből eredő várható követelések (perérték) között szerepel a IV.1.1. pontban részletezett peres ügy kapcsán a Bank által 2012. évben indított peres ügy (perérték), melynek összege 153.102.150 EUR. A perérték összege forintra átszámítva 2012. december 31-én 44.597 millió forint, 2013. december 31-én 45.457 millió forint volt.

## IV.2.2. Biztos (jövőbeni) követelések

| adatok millió Ft-ban                                                          |                |                |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Megnevezés                                                                    | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Határidős, swap ügyletek                                                      | 4 831 937      | 4 341 132      |
| Spot ügyletek <sup>1</sup>                                                    | -              | 32 927         |
| Értékpapír – teljesült, de el nem számolt –<br>ügyletekből származó követelés | 1 285          | 9 079          |
| Határidős értékpapír ügyletek                                                 | 1 564          | 623            |
| Nemesfém forward ügyletek                                                     | 1 033          | 7 530          |
| Határidős index ügyletek                                                      | 297            | 220            |
| Határidős áru ügyletek                                                        | -              | 107            |
| Egyéb biztos (jövőbeni) követelések                                           | 55             | 324            |
| Összesen:                                                                     | 4 836 171      | 4 391 942      |
| Mérlegen kívüli követelések mindösszesen:                                     | 5 934 778      | 5 418 985      |

<sup>1</sup> A Bank 2013. évtől kezdődően mutatja ki a biztos (jövőbeni) követelések és kötelezettségek között a spot ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

## V. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS SORAINAK RÉSZLETEZÉSE

## V.1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek

| adatok millió Ft-ban                                                                           |          |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Megnevezés                                                                                     | 2012. év | 2013. év |
| Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek | 145 679  | 141 515  |
| Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek                                                 | 571 293  | 427 950  |
| Kamatbevétel bankközi számlákról                                                               | 351 264  | 236 383  |
| <i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos<sup>1</sup></i>                                          | 1 475    | 1 764    |
| Kamatbevétel lakossági számlákról                                                              | 99 817   | 93 871   |
| Kamatbevétel vállalkozások számláiról                                                          | 100 104  | 83 842   |
| Kamatbevétel önkormányzati számlákról                                                          | 14 469   | 10 312   |
| Kamatbevétel kötelező tartalékból                                                              | 5 639    | 3 542    |
| Összesen:                                                                                      | 716 972  | 569 465  |

## V.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

| adatok millió Ft-ban                                  |          |          |
|-------------------------------------------------------|----------|----------|
|                                                       | 2012. év | 2013. év |
| Kamatkiadás bankközi számlákra                        | 302 421  | 207 533  |
| <i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos<sup>2</sup></i> | 5 852    | 6 054    |
| Kamatkiadás vállalkozások számláira                   | 64 299   | 53 618   |
| Kamatkiadás lakossági számlákra                       | 61 996   | 36 068   |
| Kamatkiadás értékpapírokra                            | 23 279   | 13 016   |
| Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére                  | 16 873   | 16 922   |
| Kamatkiadás önkormányzati számlákra                   | 7 189    | 5 617    |
| Összesen:                                             | 476 057  | 332 774  |

## V.3. Bevételek értékpapírokból

| adatok millió Ft-ban                                    |          |          |
|---------------------------------------------------------|----------|----------|
| Megnevezés                                              | 2012. év | 2013. év |
| Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből |          |          |
| (osztalék, részesedés)                                  | 2 349    | 2 383    |
| Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből  | 40 396   | 44 599   |
| (osztalék, részesedés)                                  |          |          |
| Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)  | 353      | 301      |
| Összesen:                                               | 43 098   | 47 283   |

<sup>1</sup> Részletezve a VII. 4. pontban.<sup>2</sup> Részletezve a VII. 4. pontban.

## V.4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek

| adatok millió Ft-ban                                                                     |          |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Megnevezés                                                                               | 2012. év | 2013. év |
| Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből                                                 | 104 563  | 139 755  |
| Betétek jutalék- és költségbevétele                                                      | 17 164   | 23 597   |
| Pénzforgalmi jutalék                                                                     | 7 220    | 20 682   |
| ATM készpénzfelvétel tranzakciós díjbevétele                                             | 13 782   | 20 307   |
| Kártya költségbevételek                                                                  | 10 314   | 15 653   |
| Kereskedői jutalék                                                                       | 13 780   | 14 126   |
| Lakossági folyószámla jutalék és költségbevételei                                        | 10 326   | 10 960   |
| OTP direkt szolgáltatás díja                                                             | 6 192    | 6 287    |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott megbízási díjbevétele                                   | 6 106    | 5 808    |
| Törlesztési biztosítással kapcsolatos díj és jutalékbevételek                            | 4 078    | 4 951    |
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek                                           | 5 084    | 4 812    |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott egyéb díjak                                             | 1 987    | 2 301    |
| Egyéb                                                                                    | 8 530    | 10 271   |
| Befektetési szolgáltatások bevételeiből<br>(kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit) | 13 281   | 19 033   |
| Bizományosi tevékenység jutaléka                                                         | 10 481   | 15 888   |
| Letétkezelési, letétőrzési és portfóliókezelési<br>tevékenység jutaléka                  | 627      | 789      |
| Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység<br>jutaléka                         | 213      | 202      |
| Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutaléka                                     | 1 960    | 2 154    |
| Összesen:                                                                                | 117 844  | 158 788  |

**V.5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások**

adatok millió Ft-ban

|                                                                                          | 2012. év | 2013. év |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból                                              | 25 892   | 27 420   |
| Bankkártyával kapcsolatos jutalékráfordítások                                            | 7 140    | 7 977    |
| Interchange fee                                                                          | 5 424    | 6 106    |
| Egyéb jutalékráfordítások                                                                | 5 703    | 5 927    |
| Hitelek jutalékráfordítása                                                               | 4 138    | 3 215    |
| Törlesztési biztosításhoz kapcsolódó díjráfordítás                                       | 2 407    | 3 081    |
| Postai jutalékráfordítások                                                               | 534      | 569      |
| Pénzpiaci műveletek jutalékráfordítása                                                   | 546      | 545      |
| Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból                                               | 519      | 549      |
| (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)                                         |          |          |
| Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység jutalék- és díjráfordítása | 406      | 454      |
| Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutalék- és díjráfordítása          | 23       | 23       |
| Bizományosi tevékenység jutalék és díjráfordítása                                        | 16       | 26       |
| Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutalék- és díjráfordítása                   | 74       | 46       |
| Összesen:                                                                                | 26 411   | 27 969   |

**V.6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6./a-6./b+6./c-6./d)****6./a Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                                         | 2012. év | 2013. év |
|--------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Valuta-deviza árfolyamrés nyeresége, árfolyam-különbözeti nyereség | 18 969   | 15 772   |
| Értékpapír-forgalmazás árfolyamnyeresége                           | 4 978    | 12 598   |
| Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége                       | 449      | 819      |
| Kötvénykibocsátás árfolyamnyeresége                                | 11       | 7        |
| Összesen:                                                          | 24 407   | 29 196   |

**6./b Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                    | 2012. év | 2013. év |
|-----------------------------------------------|----------|----------|
| Valuta-deviza árfolyamrész veszteség,         |          |          |
| árfolyamkülönbözeti veszteség                 | 31 491   | 19 325   |
| ebből: Vagyon érdekeltségek (részesedések)    |          |          |
| árfolyamkülönbözeti vesztesége                | 29 911   | 10 400   |
| Vásárolt követelés értékesítésének vesztesége | 12 561   | 5 971    |
| Értékpapír-forgalmazás árfolyamvesztesége     | 12 250   | 4 252    |
| Pénzszállítás, pénzkezelés költsége           | 4 695    | 3 437    |
| Kibocsátott kötvények árfolyamvesztesége      | 2 081    | 484      |
| Összesen:                                     | 63 078   | 33 469   |

**6./c Befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                           | 2012. év | 2013. év |
|------------------------------------------------------|----------|----------|
| Kereskedelmi tevékenység bevétele                    | 38 008   | 38 804   |
| Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele | -        | 287      |
| Összesen:                                            | 38 008   | 39 091   |

**6./d Befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)**

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                                                | 2012. év | 2013. év |
|---------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Kereskedelmi tevékenység ráfordítása                                      | 43 690   | 38 918   |
| Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordítása          | 2        | 2        |
| Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása                   | 133      | 166      |
| Összesen:                                                                 | 43 825   | 39 086   |
| Pénzügyi műveletek nettó eredménye mindösszesen<br>(6./a-6./b+6./c-6./d): | -44 488  | -4 268   |



## V.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

| adatok millió Ft-ban                                            |          |          |
|-----------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Megnevezés                                                      | 2012. év | 2013. év |
| Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei              | 10 548   | 12 372   |
| Kiszámlázott szolgáltatások árbevétele                          | 7 132    | 8 178    |
| Keresztértékesítés bevétele                                     | 2 395    | 2 554    |
| Belkereskedelmi tevékenység árbevétele                          | 387      | 575      |
| Egyéb                                                           | 634      | 1 065    |
| Egyéb bevételek                                                 | 34 712   | 41 317   |
| Egyéb céltartalék állomány felhasználás/felszabadítás           | 9 870    | 29 717   |
| Ebből: ICES programmal kapcsolatos <sup>1</sup>                 | 6 636    | 4 545    |
| Értékesített saját követelés bevétele                           | 21 928   | 9 070    |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített forráshitelek bevétele   | 2 260    | 1 351    |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevételei | 134      | 589      |
| Egyéb                                                           | 520      | 590      |
| Összesen:                                                       | 45 260   | 53 689   |

<sup>1</sup> Részletezve a VII. 4. pontban.

## V.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

| adatok millió Ft-ban                                                                                  |          |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Megnevezés                                                                                            | 2012. év | 2013. év |
| Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai                                                 | 7 227    | 8 567    |
| Kiszámlázott szolgáltatások önköltsége                                                                | 6 866    | 7 788    |
| Belkereskedelmi tevékenység elszámolt ráfordítása                                                     | 361      | 575      |
| Egyéb                                                                                                 | -        | 204      |
| Egyéb ráfordítások                                                                                    | 157 523  | 142 849  |
| Pénzügyi tranzakciós illeték <sup>1</sup>                                                             | -        | 48 770   |
| Hitelezési veszteségek                                                                                | 67 964   | 34 694   |
| Ebből: Végtörlesztés miatt <sup>2</sup>                                                               | 2 101    | -        |
| Egyéb céltartalék képzése                                                                             | 38 151   | 25 006   |
| Ebből: ICES programmal kapcsolatos <sup>3</sup>                                                       | 312      | -        |
| Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások <sup>4</sup>      | 14 254   | 19 464   |
| Céltartalék képzés korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre                                        | -        | 2 500    |
| OBA-nak és Befektetővédelmi Alapnak fizetett díjak <sup>5</sup>                                       | 2 030    | 1 971    |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített forrás hitelek ráfordítása                                     | 2 259    | 1 350    |
| Felügyeleti díj                                                                                       | 1 285    | 1 086    |
| Hitelintézeti járadékadó                                                                              | 674      | 745      |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének ráfordítása                                     | 107      | 562      |
| Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása                                                 | 315      | 269      |
| Immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírása                                              | -        | 265      |
| OTP Jelzálogbank Zrt. és Lakáslízing Zrt. részére vállalt bankgarancia lehívásából eredő ráfordítások | 29 067   | -        |
| Pénzügyi szervezetek különadója <sup>6</sup>                                                          | 767      | -        |
| Egyéb <sup>7</sup>                                                                                    | 650      | 6 167    |
| Összesen:                                                                                             | 164 750  | 151 416  |

<sup>1</sup> A 2012. évi CXVI. törvény (a pénzügyi tranzakciós illetékről) alapján a Bankot 2013. évtől kezdve Pénzügyi tranzakciós illeték fizetési kötelezettség terheli.<sup>2</sup> Részletezve I.3. pontban.<sup>3</sup> Részletezve a VII. 4. pontban.<sup>4</sup> Részletesen kifejtve a VII.24.2. pontban<sup>5</sup> OBA: Országos Betétbiztosítási Alap.<sup>6</sup> A 2012. év végén az év közben egyéb ráfordításként szerepeltetett pénzügyi szervezetek különadója 2013. év végén az Adófizetési kötelezettségek soron került kimutatásra az előírásoknak megfelelően hitelintézeti különadóként.<sup>7</sup> Tartalmazza a Bank és az OTP Financing Solution BV. között létrejött finanszírozási szerződés kapcsán 2013. évben elszámolt ráfordítást.

**V.9. Létszám és béradatok****V.9.1. A Bank 2013. évben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma, bérköltsége és személyi jellegű egyéb kifizetései**

| Állománycsoport         | Foglalkoztatott<br>dolgozók átlagos<br>statistikai<br>létszáma<br>(fő) | Bérköltség<br>(millió Ft) | Személyi jellegű<br>egyéb kifizetések<br>(millió Ft) |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|
| Teljes munkaidős        | 7 090                                                                  | 49 393                    | 7 704                                                |
| Nem teljes munkaidős    | 984                                                                    | 3 360                     |                                                      |
| Egyéb foglalkoztatottak | -                                                                      | 574                       | 398                                                  |
| Összesen:               | 8 074                                                                  | 53 327                    | 8 102                                                |

**V.9.2. A Bank foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma 2012. december 31-én és 2013. december 31-én**

| Állománycsoport                    | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Teljes munkaidőben foglalkoztatott | 7 084          | 7 332          |
| Nem teljes munkaidős               | 948            | 765            |
| Állományon kívüli                  | 38             | 36             |
| Összesen:                          | 8 070          | 8 133          |

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

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

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

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

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

**V.10. A költségként elszámolt terv szerinti, valamint a terven felüli értékcsökkenési leírás 2012. és 2013. évben**

A költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                                                       | 2012. év | 2013. év |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| 9. Immateriális javak után                                                       | 7 078    | 7 453    |
| 10.a. Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök                 | 7 270    | 7 853    |
| aa/Ingatlanok                                                                    | 1 640    | 1 736    |
| ab/Műszaki berendezések, gépek, járművek                                         | 4 467    | 4 857    |
| ac/Egyéb berendezések és felszerelések                                           | 566      | 533      |
| ad/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök                                             | 597      | 727      |
| 10.b. Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök | 62       | 64       |
| ba/Ingatlanok                                                                    | 41       | 41       |
| bb/Műszaki berendezések, gépek, járművek                                         | 11       | 11       |
| bc/Egyéb berendezések és felszerelések                                           | 6        | 6        |
| bd/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök                                             | 4        | 6        |
| 10. Tárgyi eszközök után összesen                                                | 7 332    | 7 917    |
| Összesen                                                                         | 14 410   | 15 370   |

A terven felüli értékcsökkenési leírás

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                                             | 2012. év | 2013. év |
|------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Immateriális javakra elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás    | -        | 265      |
| Tárgyi eszközökre elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás | 283      | 264      |
| Beruházás selejtezés terven felüli értékcsökkenési leírása             | 32       | 5        |
| Terven felüli értékcsökkenési leírás összesen:                         | 315      | 534      |
| Értékcsökkenési leírás mindösszesen:                                   | 14 626   | 15 904   |
| Értékcsökkenési leírás beruházás selejtezés nélkül:                    | 14 594   | 15 899   |

### V.11. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségnemenkénti alakulása

adatok millió Ft-ban

| Költségnem                                             | 2012. év | 2013. év |
|--------------------------------------------------------|----------|----------|
| Általános igazgatási költségek                         | 7 168    | 8 539    |
| Személyi jellegű ráfordítások                          | 145      | 231      |
| - bérköltség                                           | 101      | 163      |
| - személyi jellegű egyéb kifizetések                   | 17       | 27       |
| - bérjárulékok                                         | 27       | 41       |
| Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások) | 7 082    | 8 336    |
| Összesen:                                              | 7 227    | 8 567    |

### V.12. Rendkívüli bevételek és ráfordítások

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                                                                                     | 2012. év | 2013. év |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Tulajdonosnál a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak létesítő okiratban meghatározott értéke <sup>1</sup> | 11 377   | 3 920    |
| Társaságba bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értéke <sup>2</sup>                                     | -10 664  | -3 920   |
| Behajthatatlannak nem minősülő elengedett egyéb követelések                                                    | -2 486   | 2 448    |
| Közhasznú szervezeteknek, egyházaknak véglegesen átadott pénzeszköz                                            | -1 974   | -1 340   |
| Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz <sup>3</sup>                                                        | -6 864   | -11 542  |
| Egyéb rendkívüli bevétel/ráfordítás                                                                            | 154      | -19      |
| Rendkívüli eredmény                                                                                            | -10 457  | -10 453  |

<sup>1</sup> 2012. évben a Bank az általa nyújtott, illetve vásárolt alárendelt kölcsöntőke jegyzett tőkévé való konvertálással a Crnogorska komercijalna banka a.d.-vel kapcsolatban 5.783 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d.-vel kapcsolatban 5.594 millió Ft rendkívüli bevételt számolt el. 2013. évben a montenegrói Crnogorska komercijalna banka a.d.-vel szembeni követelés jegyzett tőkévé való konvertálás miatti bevétel (a tőkeemelésből származó részesedés) 3.046 millió Ft, továbbá az OTP Ingatlan Zrt.-vel szemben fennálló éven belüli forgóeszköz- és rülirozó hitel követelés jegyzett tőkévé konvertálása miatti bevétel (a tőkeemelésből származó részesedés) 874 millió Ft.

<sup>2</sup> 2012. évben a Bank általa nyújtott, illetve vásárolt alárendelt kölcsöntőke jegyzett tőkévé való konvertálással a Crnogorska komercijalna banka a.d.-vel kapcsolatban 5.449 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d.-vel kapcsolatban 5.215 millió Ft rendkívüli ráfordítást számolt el. 2013. évben a montenegrói Crnogorska komercijalna banka a.d.-vel szemben fennálló alárendelt kölcsöntőke követelés jegyzett tőkévé konvertálása miatti ráfordítás (alárendelt kölcsöntőke követelés kivezetése) 3.046 millió Ft, továbbá az OTP Ingatlan Zrt.-vel szemben fennálló éven belüli forgóeszköz- és rülirozó hitel követelés jegyzett tőkévé konvertálása miatti ráfordítás (hitel követelés kivezetése) 874 millió Ft.

<sup>3</sup> A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2012-ben 5.863 millió Ft, 2013-ban 9.742 millió Ft volt.

**V.13. A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség és az adózott eredmény megállapításához**

| Megnevezés                                                                                                                                              | 2012. év           | 2013. év          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                                                                                                           | <b>77 830</b>      | <b>154 450</b>    |
| -Mentesítés miatt a Fióktelep eredménye                                                                                                                 | -7                 | -7                |
| -Mentesítés miatt a Fióktelep eredménye után külföldön megfizetett adó                                                                                  | -                  | -                 |
| <b>Adózás előtti eredmény a mentesítés figyelembe vétele után</b>                                                                                       | <b>77 823</b>      | <b>154 443</b>    |
| <br><b>Adózás előtti eredményt csökkentő tételek</b>                                                                                                    | <br><b>107 661</b> | <br><b>95 257</b> |
| <i>ebből: rendkívüli eredmény</i>                                                                                                                       | <i>400</i>         | <i>3 825</i>      |
| Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben elszámolt összeg                          | 25                 | 2 234             |
| Adótörvény szerint figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás                                                                               | 14 589             | 15 680            |
| Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartás szerinti értéke                                     | 379                | 1 020             |
| Terven felüli értékcsökkenési adóévben visszaírt összege <sup>1</sup>                                                                                   | 23 196             | -                 |
| Nem realizált árfolyamkülönbözetként figyelembe vett összeg és az eszköz kikerülésekor korábban elszámolt adóalap növelő tétel                          | 733                | 270               |
| Megképzett fejlesztési tartalék összege                                                                                                                 | 500                | 500               |
| A kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel                                                                              | 43 098             | 47 283            |
| Visszaírt értékvesztés összege                                                                                                                          | 47                 | 191               |
| Az előző években az adóalapot növelő bírságoknak, az Art-ban és a TB törvényekben előírt jogkövetkezményeknek elengedett, bevételként elszámolt összeg  | 8                  | -                 |
| Elszámolt alap kutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége                                                                    | 11                 | 6                 |
| Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevétel-, aktivált teljesítmény növekedésként, vagy költség, ráfordítás csökkenésként elszámolt összeg | -                  | 3 427             |
| Kiemelkedően közhasznú, vagy közhasznú szervezeteknek nyújtott tartós támogatás                                                                         | 400                | 296               |
| Hitelintézetek különadó                                                                                                                                 | 24 675             | 24 350            |

<sup>1</sup> A 2011. évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 689 millió Ft, az OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) esetében 18.624 millió Ft, a OTP banka Srbija a.d. Novi Sad esetében 8.724 millió Ft került elszámolásra, amely 28.037 millió forint társasági adóalap növelő tételt jelentett. Az immateriális javak piaci értéke miatt elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás miatti a 2009.-2012. években, évente 23.196 millió forint vehető figyelembe adózás előtti eredményt csökkentő tételként. 2012.-2013. években nem történt üzleti vagy cégértékkel kapcsolatos terven felüli értékcsökkenés elszámolás.

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                                                                                                                                                           | 2012. év      | 2013. év       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Adózás előtti eredményt növelő tételek</b>                                                                                                                                        | <b>23 524</b> | <b>57 349</b>  |
| <i>ebből: rendkívüli eredmény</i>                                                                                                                                                    | -             | 1 003          |
| Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege                                                                               | 2 000         | 5 067          |
| Számviteli törvény szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás                                                                                                            | 14 411        | 15 625         |
| Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke                                                                                    | 421           | 1 095          |
| Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek                                                                                                                                      | 6 076         | 1 524          |
| Nem realizált árfolyamkülönbözetként figyelembe vett összeg és az eszköz kikerülésekor korábban elszámolt adóalap csökkentő tétel                                                    | 86            | -              |
| Jogerős határozatban megállapított bírság <sup>1</sup>                                                                                                                               | 14            | 4 289          |
| Elszámolt értékvesztés összege, valamint az előző adóévben csökkentő tételként figyelembe vett értékvesztés összege                                                                  | 32            | 237            |
| Bejelentett részesedésekhez kapcsolódó, ráfordításként elszámolt értékvesztés, árfolyamveszteség, a részesedés kivezetésekor az elszámolt ráfordításoknak a bevételt meghaladó része | 164           | -              |
| Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy aktivált saját teljesítmény (és bevétel-) csökkentésként elszámolt összeg                   | 261           | 342            |
| Kapcsolt vállalkozások között szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége                                                                                              | 59            | 47             |
| Általános kockázati céltartalékból az eredménytartalékba áthelyezett összeg <sup>2</sup>                                                                                             |               | 29 123         |
| <b>Adóalap</b>                                                                                                                                                                       | <b>-6 314</b> | <b>116 535</b> |
| Számított társasági adó                                                                                                                                                              | -             | 20 447         |
| Adókedvezmények <sup>3</sup>                                                                                                                                                         | -             | -15 468        |
| Külföldön megfizetett adó miatti kedvezmény                                                                                                                                          | -             | -39            |
| Külföldön megfizetett adó                                                                                                                                                            | 592           | 588            |
| Önrevízió                                                                                                                                                                            | -10           | 737            |
| <b>Fizetendő társasági adó</b>                                                                                                                                                       | <b>582</b>    | <b>6 265</b>   |
| Hitelintézeti különadó <sup>4 5</sup>                                                                                                                                                | 24 675        | 24 350         |
| Hitelintézeti hozzájárulás <sup>6</sup>                                                                                                                                              | -             | 1 650          |
| <b>Adózott eredmény</b>                                                                                                                                                              | <b>52 573</b> | <b>122 185</b> |

<sup>1</sup> Részletesen kifejtve a VII.24.2 pontban<sup>2</sup> Részletesen kifejtve az I.2.3. pontban<sup>3</sup> 2011. évtől törvényi lehetőség nyílt a látvány-csapatsport részére adott támogatás rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, valamint a támogatás társasági adó adókedvezményeként történő elszámolására. 2012. évben ezt a Bank nem tudta érvényesíteni, mivel az adóalapja negatív volt. 2013. évben az elszámolt adókedvezmények legnagyobb részét a látvány-csapatsport részére adott támogatások összege adta.<sup>4</sup> Részletezve I.3. pontban.<sup>5</sup> A 2012. és 2013. évek végén az egyéb ráfordítások soron az az összeg szerepel pénzügyi szervezetek különadójaként, amely az Adófizetési kötelezettségek sorra hitelintézeti különadóként átvezetendő összeget meghaladta.<sup>6</sup> 2013-ban az eredménytartalék javára 2013. december 31-ei fordulónappal átvett általános kockázati céltartalék összegét 19 %-os mértékű hitelintézeti hozzájárulás terheli. Az átvétel eredményszámlát nem érint, ezért a gazdasági esemény az adózás előtti eredmény részét sem képezi. Azonban a 2013. adóévet megelőzően képzett általános kockázati céltartalék az adózási eredmény csökkentése révén nem viselt társasági adókötelezettséget, ebből következően a 2013. adóévi társasági adóalap számítása során egyszeri fizetési kötelezettsége keletkezik a Banknak az eredménytartalékba átvett általános kockázati céltartalékra tekintettel.



**VI. A 2013. ÉVBEN FELTÁRT ÖNELLENŐRZÉSI TÉTELEK****VI.1. Jelentős összegű hiba értékhatárának változása**

2013. január 1-től módosult a Számviteli törvény, így a Banknak lehetősége nyílt, hogy a jelentős összegű hiba értékhatárát a Számviteli törvény 3. § (3) 3. pontjára tekintettel határozza meg a Számviteli politikájában. A törvényi felhatalmazás alapján 2013. évtől az OTP Bank Nyrt.-nél jelentős összegű hibának számít az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 0,5%-át elérő vagy meghaladó összegben történt korrekciók összessége. A jelentős hiba értékhatára a 2009. évet érintő tételek esetén 32.829 millió forintot, a 2010. évet érintő tételek esetén 31.067 millió forintot, a 2011. évet érintő tételek esetén 33.587 millió forintot, míg a 2012. évet érintő tételek esetén 32.357 millió forintot elérő vagy meghaladó volument jelent.

**VI.2. 2013. évben feltárt előző évi tételek meghatározása**

A fentiekre tekintettel a Banknál a 2013. évben az előző éveket érintő tételek nem minősülnek jelentősnek, ezért ezen tételek a 2013. évi eredmény részét képezik, és a társasági adóalap meghatározása során adóalap korrekciós tételt jelentenek.

Az előző évekre vonatkozó tételek együttes egyenlege 2.347 millió forint eredménynövekedést jelent, ebből 3.084 millió forint eredménynövekedést okoz a feltárt önellenőrzési és ellenőrzési tételek összes eredményhatása és 737 millió forint eredménycsökkenést jelent az adófizetési kötelezettségek összessége. Ebből a 2009-2011. éveket érintő adófizetési kötelezettség 604 millió forintot tesz ki, a 2013. évben lezárt 2006-2008. éveket érintő átfogó adóellenőrzés által megállapított és megfizetett adófizetési kötelezettség pedig 133 millió forintot jelent. Az átfogó adóhatósági ellenőrzésekkel lezárt évek tekintetében további adóhatással már nem kell számolni.

Az önrevíziók eredményhatását leginkább a 2009. évi eredmény terhére elhatárolt 2.300 millió forint jutalom, valamint a jutalom járulékaiként elhatárolt további 736 millió forint költség befolyásolta, melynek módosítására a jutalom fel nem használása miatt került sor. A gazdasági esemény a 2009. - 2013. üzleti évek eredményét érintette.

## VII. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

## VII.1. A Bank jegyzett tőkéje

A Bank jegyzett tőkéje 2013. december 31-én 28.000.001.000 forint, amely 280.000.010 db egyenként 100 forint névértékű dematerializált törzsrészcsevre oszlik.

## VII.2. Szavatoló tőke

| MEGNEVEZÉS                                                                                                                 | 2013. dec. 31.   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Befizetett jegyzett tőke                                                                                                   | 28 000           |
| Tőketartalék                                                                                                               | 52               |
| (-) Visszavásárolt saját részvények névértéke                                                                              | -140             |
| Lekötött tartalék                                                                                                          | 1 696            |
| Általános tartalék                                                                                                         | 153 935          |
| Eredménytartalék                                                                                                           | 870 357          |
| Mérleg szerinti eredmény                                                                                                   | 69 367           |
| Általános kockázati céltartalék                                                                                            | -                |
| (-) Általános kockázati céltartalék adótartalma                                                                            | -                |
| (-) Immateriális javak                                                                                                     | -128 552         |
| <b>ALAPVETŐ TŐKEELEMOK ÖSSZESEN</b>                                                                                        | <b>994 715</b>   |
| Lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke                                                                                      | 115 731          |
| Lejáratlall rendelkező alárendelt kölcsöntőke                                                                              | 100 171          |
| <b>JÁRULÉKOS TŐKEELEMOK ÖSSZESEN</b>                                                                                       | <b>215 902</b>   |
| <b>ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMOK EGYÜTTES ÉRTÉKE</b>                                                                    | <b>1 210 617</b> |
| Levonások az alapvető tőkéből limittúllépés miatt <sup>1</sup>                                                             | -230 435         |
| Levonások a járulékos tőkéből limittúllépés miatt <sup>1</sup>                                                             | -230 435         |
| <b>(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL</b>                                                            | <b>-460 870</b>  |
| <b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN</b>                                                     | <b>749 747</b>   |
| <b>ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMOK EGYÜTTES ÉRTÉKE</b>                                                                    | <b>1 210 617</b> |
| (-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt <sup>1</sup>                                                          | -398 123         |
| (-) PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt <sup>2</sup> | -15 097          |
| <b>KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE</b>                                                    | <b>797 397</b>   |

<sup>1</sup> PIB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok. Hpt. 83. § (2): „A hitelintézet a vállalkozás jegyzett tőkéjének ötvenegyszázalékát meghaladó - nettó értéken számított - közvetlen és közvetett tulajdont más pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, befektetési alapkezelő, tőzsde, biztosító, viszontbiztosító, illetve a járulékos vállalkozás kivételével egy vállalkozásban sem szerezhet, illetve nem tarthat birtokában.”

A Hpt. 83. § (5) bekezdése szerint a hitelintézet a (2) bekezdésben foglalt korlátokat túllépheti, feltéve, hogy a túllépések összegével csökkentett szavatoló tőkével számolva is képes megfelelni a nyolcszázalékos tőkemegfelelési mutató fenntartására vonatkozó, valamint a szavatoló tőkéhez rendelt más korlátozó előírásoknak.

<sup>2</sup> Hpt. 5. számú mellékletének 14. b) pontja értelmében a szavatoló tőke alapvető tőkéjéből és járulékos tőkéjéből 50-50%-os arányban kell levonni: „a minősített befolyásnak nem minősülő, más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint viszontbiztosítóban lévő részesedések könyv szerinti értékének, valamint az előzőekben felsorolt vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékének együttes összegéből az 1-13. pontok figyelembevételével számított szavatoló tőke tíz százalékát meghaladó részét”.

## VII.3. A Bank által nyújtott és megvásárolt alárendelt kölcsöntőke

|                                                |                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Típusa                                         | OTP Jelzálogbank Zrt. részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke                                                                                                             |
| Névérték                                       | 15 millió CHF                                                                                                                                                             |
| Kölcsön lehívásának dátuma                     | 2009. január 30.                                                                                                                                                          |
| Lejárat                                        | 2017. január 30.                                                                                                                                                          |
| Kamatozás                                      | A kamatszámítási periódus (egy naptári negyedév) utolsó munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos CHF Libor+3,88%. Az aktuális mértéke: 3,8991 %. |
| Mérlegben szereplő értéke 2013. december 31-én | 3.632 millió forint.                                                                                                                                                      |

|                                                |                                                                                                                          |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Típusa                                         | Az OAO OTP Bank részére nyújtott, az SMA-Service LLC és az Interproftekhstory LLC-től megvásárolt alárendelt kölcsöntőke |
| Megvásárlás dátuma                             | 2006. szeptember 20.                                                                                                     |
| Névérték                                       | 198 millió RUB                                                                                                           |
| Lejárat                                        | 2014. december 20.                                                                                                       |
| Kamatozás                                      | A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7%.                                                             |
| Névérték                                       | 85 millió RUB                                                                                                            |
| Lejárat                                        | 2014. december 20.                                                                                                       |
| Kamatozás                                      | A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,5%.                                                           |
| Névérték                                       | 127,2 millió RUB                                                                                                         |
| Lejárat                                        | 2015. március 3.                                                                                                         |
| Kamatozás                                      | A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,5%.                                                           |
| Névérték                                       | 154,8 millió RUB                                                                                                         |
| Lejárat                                        | 2015. március 3.                                                                                                         |
| Kamatozás                                      | A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7%.                                                             |
| Mérlegben szereplő értéke 2013. december 31-én | 3.701 millió forint.                                                                                                     |

|                                                |                                                                      |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Típusa                                         | Az OAO OTP Bank részére nyújtott, megvásárolt alárendelt kölcsöntőke |
| Lehívás dátuma                                 | 2007. május 14.                                                      |
| Névérték                                       | 36 millió USD                                                        |
| Lejárat                                        | 2014. május 2.                                                       |
| Kamatozás                                      | A kamatperiódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7,05%.                |
| Mérlegben szereplő értéke 2013. december 31-én | 7.764 millió forint.                                                 |

**VII.4. ICES ügylet**

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió db saját részvényét átváltható kötvényszerkeztúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió db a Bank és 4,5 millió db az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080.- forintos árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. Luxembourg vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080.- forint) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják 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%.

Amennyiben a Bank osztalékot fizet a törzsrészvényei után, akkor egy alárendelt swap ügylet keretében a Bank megfizeti az OPUS-nak a kibocsátott ICES után fizetendő kamatot, míg egy akkora összeget kap az OPUS-tól, amely megegyezik az OPUS tulajdonában lévő részvények után járó osztalékkal.

A Bank 2009. februártól 142.247.000 EUR névértékű (142.247 darab) 1.000 EUR-os kötvényt vásárolt vissza, amelyből 2009. márciusában 125.800.000 EUR névértékű (125.800 darab/ezer EUR) kötvény értékesítve lett. 2009. december 31-én a Bank állományában 16.447.000 EUR névértékű (16.447 darab/ezer EUR) kötvény maradt.

Az ügylettel kapcsolatosan 2010-ben, 2011-ben, 2012-ben és 2013-ban nem történt változás.

**VII.5. A mérleg fordulónapján fennálló nagykockázatok**

A Hpt. előírásai szerint nagykockázat vállalásnak minősül az a kockázatvállalás, amikor egy ügyfél, vagy ügyfélcsoport részére történt összes kockázatvállalás nagysága a hitelintézet korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladja.

A Bank által vállalt nagykockázat együttes összege 2013. december 31-én 94.761 millió forint.

**VII.6. Függővé tett kamatok****VII.6.1. 2013. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek bemutatása**

| adatok millió Ft-ban    |                                               |                                                             |
|-------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Megnevezés              | Függővé tett<br>ügyleti és<br>késedelmi kamat | Függővé tett<br>kamatjellegű jutalék és<br>kezelési költség |
| - önkormányzati üzletág | 54                                            | 1                                                           |
| - vállalkozói üzletág   | 7 458                                         | 78                                                          |
| - lakossági üzletág     | 2 703                                         | 406                                                         |
| Összesen:               | 10 215                                        | 485                                                         |

**VII.6.2. Előző év(ek)ben függővé tett, a 2012. valamint a 2013. évben befolyt kamatok, jutalékok és kezelési költségek**

| adatok millió Ft-ban    |          |          |
|-------------------------|----------|----------|
| Megnevezés              | 2012. év | 2013. év |
| - önkormányzati üzletág | 640      | 37       |
| - vállalkozói üzletág   | 933      | 1 623    |
| - lakossági üzletág     | 1 025    | 1 317    |
| Összesen:               | 2 598    | 2 977    |

## VII.7. Értékvesztés és céltartalékok állományváltozása a 2013. évben

|                                                                          | adatok millió Ft-ban |                |               |               |                      |                |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|---------------|---------------|----------------------|----------------|
|                                                                          | Nyitó állomány       | Átvezetés      | Növekedés     | Csökkenés     | Árfolyam<br>eredmény | Záró állomány  |
|                                                                          | 1                    | 2              | 3             | 4             | 5                    | 6=1+2-3+4+5    |
| <b>ESZKÖZ OLDALI ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK</b>                           | <b>185 383</b>       | <b>-</b>       | <b>51 244</b> | <b>47 405</b> | <b>1 646</b>         | <b>190 868</b> |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések utáni értékvesztés                | -                    | -              | 23            | -             | -1                   | 22             |
| Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés                      | 148 954              | -              | 40 892        | 42 192        | 1 227                | 148 881        |
| - Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint       | 148 377              | -              | 40 892        | 42 192        | 1 227                | 148 304        |
| - Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés Szt. szerint       | 577                  | -              | -             | -             | -                    | 577            |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni értékvesztés               | 4 392                | -              | 1 489         | 4 247         | 57                   | 1 691          |
| Résztvények, részesedések utáni értékvesztés                             | 30 495               | -              | 8 342         | 535           | 363                  | 38 665         |
| Egyéb eszközök utáni értékvesztés                                        | 1 475                | -              | 412           | 419           | -                    | 1 468          |
| - Készletek utáni értékvesztés                                           | 33                   | -              | 3             | 1             | -                    | 35             |
| - Egyéb követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint                      | 799                  | -              | 262           | 310           | -                    | 751            |
| - Egyéb követelések utáni értékvesztés Szt. szerint                      | 643                  | -              | 147           | 108           | -                    | 682            |
| <b>ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN</b>                                             | <b>185 316</b>       | <b>-</b>       | <b>51 158</b> | <b>47 393</b> | <b>1 646</b>         | <b>190 727</b> |
| Céltartalék a lakáscélú hitelek halasztott kamatára                      | 67                   | -              | 86            | 12            | -                    | 141            |
| <b>FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK</b>                                       | <b>91 245</b>        | <b>-29 123</b> | <b>48 589</b> | <b>52 435</b> | <b>38</b>            | <b>58 314</b>  |
| Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre                                 | -                    | -              | 2 500         | -             | -                    | 2 500          |
| Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre <sup>1</sup>   | 2 835                | -              | 10 382        | 5 712         | 38                   | 7 543          |
| Általános kockázati céltartalék                                          | 35 428               | -29 123        | 10 701        | 17 006        | -                    | -              |
| Egyéb céltartalék                                                        | 52 982               | -              | 25 006        | 29 717        | -                    | 48 271         |
| - Várható kötelezettségre képzett                                        | 2 537                | -              | 2 567         | 2 234         | -                    | 2 870          |
| - Nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalék                  | 50 445               | -              | 22 439        | 27 483        | -                    | 45 401         |
| Ebből: ICES programmal kapcsolatos <sup>2</sup>                          | 14 606               | -              | -             | 4 545         | -                    | 10 061         |
| <i>Hpt sz. hitelek és egyéb követelések utáni értékvesztés összesen:</i> | <i>149 176</i>       | <i>-</i>       | <i>41 177</i> | <i>42 502</i> | <i>1 226</i>         | <i>149 077</i> |
| <i>Szt sz. hitelek és egyéb követelések utáni értékvesztés összesen:</i> | <i>1 220</i>         | <i>-</i>       | <i>147</i>    | <i>108</i>    | <i>-</i>             | <i>1 259</i>   |

3Növekedés: képzés / tárgyévi visszairás és tárgyévi felszabadítás

4 Csökkenés: felhasználás / előző évi visszairás és előző évi felszabadítás

5 Árfolyameredmény: árfolyamnyereség esetén - / árfolyamveszteség esetén +

<sup>1</sup>Részletezve a III.14. pontban<sup>2</sup>Részletezve a VII.4. pontban

## VII.7.1. Sajátos értékelés alá tartozó tételek bemutatása

Sajátos értékelés alá tartozó tételek 2012. december 31-én:

|                                       |                      |                                               |                             |           |                           | adatok millió Ft-ban               |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|-----------|---------------------------|------------------------------------|
| Minősítési kategória                  | Hitelek, követelések | Hitelviszonyt<br>megtestesítő<br>értékpapírok | Részvények,<br>részesedések | Készletek | Mérlegtételek<br>összesen | Mérlegen kívüli<br>kötelezettségek |
| <b>Problémamentes</b>                 |                      |                                               |                             |           |                           |                                    |
| - Bruttó könyv szerinti érték         | 2 494 234            | 1 032 742                                     | 546 181                     | -         | 4 073 157                 | 5 963 183                          |
| <b>Külön figyelendő</b>               |                      |                                               |                             |           |                           |                                    |
| - Bruttó könyv szerinti érték         | 415 980              | 42 423                                        | 15 300                      | -         | 473 703                   | 21 801                             |
| - Értékvesztés                        | -14 746              | -500                                          | -134                        | -         | -15 380                   | -428                               |
| - Nettó könyv szerinti érték          | 401 234              | 41 923                                        | 15 166                      | -         | 458 323                   | 21 373                             |
| <b>Átlag alatti</b>                   |                      |                                               |                             |           |                           |                                    |
| - Bruttó könyv szerinti érték         | 79 160               | 3 768                                         | 36 996                      | 2         | 119 926                   | 2 107                              |
| - Értékvesztés                        | -19 969              | -977                                          | -7918                       | -1        | -28 865                   | -441                               |
| - Nettó könyv szerinti érték          | 59 191               | 2 791                                         | 29 078                      | 1         | 91 061                    | 1 666                              |
| <b>Kétes</b>                          |                      |                                               |                             |           |                           |                                    |
| - Bruttó könyv szerinti érték         | 80 112               | 5 021                                         | 44 888                      | -         | 130 021                   | 1 780                              |
| - Értékvesztés                        | -44 972              | -2 915                                        | -22 113                     | -         | -70 000                   | -1 032                             |
| - Nettó könyv szerinti érték          | 35 140               | 2 106                                         | 22 775                      | -         | 60 021                    | 748                                |
| <b>Rossz</b>                          |                      |                                               |                             |           |                           |                                    |
| - Bruttó könyv szerinti érték         | 83 607               | -                                             | 330                         | 32        | 83 969                    | 974                                |
| - Értékvesztés                        | -69 489              | -                                             | -330                        | -32       | -69 851                   | - 934                              |
| - Halasztott kamat céltartaléka       | -67                  | -                                             | -                           | -         | -67                       | -                                  |
| - Nettó könyv szerinti érték          | 14 051               | -                                             | -                           | -         | 14 051                    | 40                                 |
| Bruttó könyv szerinti érték összesen: | 3 153 093            | 1 083 954                                     | 643 695                     | 34        | 4 880 776                 | 5 989 845                          |
| Értékvesztés összesen:                | -149 176             | -4 392                                        | -30 495                     | -33       | -184 096                  | -2 835                             |
| Halasztott kamat céltartaléka         | -67                  | -                                             | -                           | -         | -67                       | -                                  |
| Nettó könyv szerinti érték összesen:  | 3 003 850            | 1 079 562                                     | 613 200                     | 1         | 4 696 613                 | 5 987 010                          |



Sajátos értékelés alá tartozó tételek 2013. december 31-én:

|                                       |                      |                                               |                             |           |                           | adatok millió Ft-ban               |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|-----------|---------------------------|------------------------------------|
| Minősítési kategória                  | Hitelek, követelések | Hitelviszonyt<br>megtestesítő<br>értékpapírok | Részvények,<br>részesedések | Készletek | Mérlegtételek<br>összesen | Mérlegen kívüli<br>kötelezettségek |
| <b>Problémamentes</b>                 |                      |                                               |                             |           |                           |                                    |
| - Bruttó könyv szerinti érték         | 2 429 152            | 821 917                                       | 550 551                     | -         | 3 801 620                 | 5 622 746                          |
| <b>Külön figyelendő</b>               |                      |                                               |                             |           |                           |                                    |
| - Bruttó könyv szerinti érték         | 188 967              | 20 767                                        | 15 300                      | -         | 225 034                   | 148 258                            |
| - Értékvesztés                        | -7 810               | -1 066                                        | -208                        | -         | -9 084                    | -4 614                             |
| - Nettó könyv szerinti érték          | 181 157              | 19 701                                        | 15 092                      | -         | 215 950                   | 143 644                            |
| <b>Átlag alatti</b>                   |                      |                                               |                             |           |                           |                                    |
| - Bruttó könyv szerinti érték         | 89 133               | 164                                           | 40 718                      | -         | 130 015                   | 853                                |
| - Értékvesztés                        | -22 964              | -49                                           | -8 071                      | -         | -31 084                   | -146                               |
| - Nettó könyv szerinti érték          | 66 169               | 115                                           | 32 647                      | -         | 98 931                    | 707                                |
| <b>Kétes</b>                          |                      |                                               |                             |           |                           |                                    |
| - Bruttó könyv szerinti érték         | 72 889               | 822                                           | 55 482                      | 4         | 129 197                   | 1 637                              |
| - Értékvesztés                        | -40 927              | -576                                          | -28 373                     | -3        | -69 879                   | -945                               |
| - Nettó könyv szerinti érték          | 31 962               | 246                                           | 27 109                      | 1         | 59 318                    | 692                                |
| <b>Rossz</b>                          |                      |                                               |                             |           |                           |                                    |
| - Bruttó könyv szerinti érték         | 85 370               | -                                             | 2 073                       | 32        | 87 475                    | 1 873                              |
| - Értékvesztés                        | -77 376              | -                                             | -2 013                      | -32       | -79 421                   | -1 838                             |
| - Halasztott kamat céltartaléka       | -141                 | -                                             | -                           | -         | -141                      | 0                                  |
| - Nettó könyv szerinti érték          | 7 853                | -                                             | 60                          | -         | 7 913                     | 35                                 |
| Bruttó könyv szerinti érték összesen: | 2 865 511            | 843 670                                       | 664 124                     | 36        | 4 373 341                 | 5 775 367                          |
| Értékvesztés összesen:                | -149 077             | -1 691                                        | -38 665                     | -35       | -189 468                  | -7 543                             |
| Halasztott kamat céltartaléka         | -141                 | -                                             | -                           | -         | -141                      | -                                  |
| Nettó könyv szerinti érték összesen:  | 2 716 293            | 841 979                                       | 625 459                     | 1         | 4 183 732                 | 5 767 824                          |

**VII.7.2. Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű állományok bemutatása**

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2012. december 31-én:

| Minősítési kategória | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | adatok millió Ft-ban           |                            |
|----------------------|-----------------------------|--------------|--------------------------------|----------------------------|
|                      |                             |              | Céltartalék halasztott kamatra | Nettó könyv szerinti érték |
| Problémamentes       | 525 375                     | -            | -                              | 525 375                    |
| Külön figyelendő     | 57 738                      | -2 953       | -                              | 54 785                     |
| Átlag alatti         | 34 986                      | -8 436       | -                              | 26 550                     |
| Kétes                | 18 108                      | - 8 991      | -                              | 9 117                      |
| Rossz                | 2 891                       | -2 708       | -67                            | 116                        |
| Összesen:            | 639 098                     | -23 088      | -67                            | 615 943                    |

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2013. december 31-én:

| Minősítési kategória | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | adatok millió Ft-ban           |                            |
|----------------------|-----------------------------|--------------|--------------------------------|----------------------------|
|                      |                             |              | Céltartalék halasztott kamatra | Nettó könyv szerinti érték |
| Problémamentes       | 500 212                     | -            | -                              | 500 212                    |
| Külön figyelendő     | 48 811                      | -2 435       | -                              | 46 376                     |
| Átlag alatti         | 25 161                      | -6 200       | -                              | 18 961                     |
| Kétes                | 15 481                      | -7 826       | -                              | 7 655                      |
| Rossz                | 2 664                       | -2 347       | -141                           | 176                        |
| Összesen:            | 592 329                     | -18 808      | -141                           | 573 380                    |

## VII.7.3. Átstrukturált hitel (követelés) állományok bemutatása

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2012. december 31-én

| Minősítési kategória | adatok millió Ft-ban        |              |                            |
|----------------------|-----------------------------|--------------|----------------------------|
|                      | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Nettó könyv szerinti érték |
| Problémamentes       | 39 435                      | -            | 39 435                     |
| Külön figyelendő     | 84 583                      | -3 849       | 80 734                     |
| Átlag alatti         | 16 098                      | -3 750       | 12 348                     |
| Kétes                | 21 076                      | -10 330      | 10 746                     |
| Rossz                | 25 959                      | -22 905      | 3 054                      |
| Összesen:            | 187 151                     | -40 834      | 146 317                    |

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2013. december 31-én

| Minősítési kategória | adatok millió Ft-ban        |              |                            |
|----------------------|-----------------------------|--------------|----------------------------|
|                      | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Nettó könyv szerinti érték |
| Problémamentes       | 44 568                      | -            | 44 568                     |
| Külön figyelendő     | 70 167                      | -3 904       | 66 263                     |
| Átlag alatti         | 67 620                      | -17 669      | 49 951                     |
| Kétes                | 37 937                      | -20 871      | 17 066                     |
| Rossz                | 72 834                      | -65 722      | 7 112                      |
| Összesen:            | 293 126                     | -108 166     | 184 960                    |

Az átstrukturált hitel (követelés) állományok a Kormányrendelet 2§ (48) bekezdésében meghatározott definíció szerint kerültek bemutatásra.

## VII.8. Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források

## VII.8.1. Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források 2012. és 2013. december 31-én

2012. december 31.

adatok millió Ft-ban

| Deviza        | Eszköz    | Forrás     | Mérleg szerinti<br>nettó deviza<br>pozíció | Mérlegen kívüli<br>nettó deviza<br>pozíció | Összesen |
|---------------|-----------|------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|----------|
| USA dollár    | 365 750   | -256 441   | 109 309                                    | -39 502                                    | 69 807   |
| Euro          | 1 379 493 | -1 244 967 | 134 526                                    | -198 174                                   | -63 648  |
| Svájci frank  | 653 627   | -129 033   | 524 594                                    | -533 891                                   | -9 297   |
| Angol font    | 2 702     | -13 320    | -10 618                                    | 11 897                                     | 1 279    |
| Bolgár leva   | 54 065    | -112       | 53 953                                     | -429                                       | 53 524   |
| Orosz rubel   | 121 245   | -942       | 120 303                                    | -15 790                                    | 104 513  |
| Román lej     | 123 425   | -1 811     | 121 614                                    | -71 112                                    | 50 502   |
| Japán yen     | 35 783    | -1 925     | 33 858                                     | -31 960                                    | 1 898    |
| Ukrán hrivnya | 85 438    | -          | 85 438                                     | -                                          | 85 438   |
| Egyéb         | 82 016    | -10 694    | 71 322                                     | 1 213                                      | 72 535   |
| Összesen:     | 2 903 544 | -1 659 245 | 1 244 299                                  | -877 748                                   | 366 551  |

2013. december 31.

adatok millió Ft-ban

| Deviza        | Eszköz    | Forrás     | Mérleg szerinti<br>nettó deviza<br>pozíció | Mérlegen kívüli<br>nettó deviza<br>pozíció | Összesen |
|---------------|-----------|------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|----------|
| USA dollár    | 293 385   | -279 143   | 14 242                                     | 49 057                                     | 63 299   |
| Euro          | 1 316 714 | -999 103   | 317 611                                    | -391 718                                   | -74 107  |
| Svájci frank  | 527 580   | -117 690   | 409 890                                    | -409 898                                   | -8       |
| Angol font    | 1 473     | -13 160    | -11 687                                    | 10 825                                     | -862     |
| Bolgár leva   | 54 652    | -34        | 54 618                                     | 3                                          | 54 621   |
| Orosz rubel   | 116 821   | -7 608     | 109 213                                    | -15 420                                    | 93 793   |
| Román lej     | 72 288    | -1 449     | 70 839                                     | -20 296                                    | 50 543   |
| Japán yen     | 22 379    | -2 026     | 20 353                                     | -18 255                                    | 2 098    |
| Ukrán hrivnya | 81 663    | -          | 81 663                                     | -                                          | 81 663   |
| Egyéb         | 76 855    | -11 982    | 64 873                                     | 4 288                                      | 69 161   |
| Összesen:     | 2 563 810 | -1 432 195 | 1 131 615                                  | -791 414                                   | 340 201  |

VII.8.2. Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása<sup>1</sup>

| adatok millió Ft-ban |                |                |
|----------------------|----------------|----------------|
| Deviza               | 2012. dec. 31. | 2013. dec. 31. |
| Euró                 | 539 523        | 554 080        |
| Orosz rubel          | 111 722        | 101 113        |
| Ukrán hrivnya        | 85 438         | 81 663         |
| Bolgár leva          | 53 579         | 54 616         |
| Román lej            | 50 575         | 51 021         |
| Horvát kuna          | 46 398         | 46 819         |
| Svájci frank         | 88 780         | 32 317         |
| Szerb dinár          | 16 542         | 21 491         |
| USA dollár           | 20             | 3 502          |
| Angol font           | 114            | 92             |
| Összesen:            | 992 691        | 946 714        |

## VII.9. Azonnali adás-vételi ügyletek

## VII.9.1. A 2012. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

| Devizanem | Kapott összeg<br>(devizában) | Kapott összeg<br>(millió Ft-ban) | Fizetett összeg<br>(devizában) | Fizetett összeg<br>(millió Ft-ban) |
|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| AUD       | -                            | -                                | 1 360 000                      | 312                                |
| CHF       | 6 140 452                    | 1 480                            | 272 486                        | 66                                 |
| DKK       | -                            | -                                | 200 000                        | 8                                  |
| EUR       | 105 123 203                  | 30 621                           | 41 747 718                     | 12 161                             |
| GBP       | 1 000 000                    | 356                              | 3 094 060                      | 1 100                              |
| HUF       | 11 509 232 090               | 11 509                           | 29 965 549 725                 | 29 965                             |
| JPY       | 113 675 000                  | 292                              | 227 330 000                    | 584                                |
| PLN       | -                            | -                                | 2 000 000                      | 143                                |
| RON       | -                            | -                                | 2 130 000                      | 140                                |
| SEK       | 10 486 000                   | 355                              | 17 940 260                     | 607                                |
| USD       | 17 361 390                   | 3 836                            | 15 477 740                     | 3 419                              |

A 2012. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

<sup>1</sup> A részvényeket, részesedéseket is magukban foglalják, az euro, román lej, szerb dinár esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget, az értékpapírok vonatkozásában az euró, svájci frank esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget. A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszalrás összege devizában került megállapításra. A külföldi értékpapírokat és a kapcsolódó értékvesztés állományt a 2012. és a 2013. december 31-ére vonatkozó hivatalos devizaárfolyamon értékelte a Bank, az átértékelésből adódó árfolyamkülönbséget az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

## VII.9.2. A 2013. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

| Devizanem | Kapott összeg<br>(devizában) | Kapott összeg<br>(millió Ft-ban) | Fizetett összeg<br>(devizában) | Fizetett összeg<br>(millió Ft-ban) |
|-----------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| CHF       | 4 000 000                    | 969                              | 1 594 560                      | 386                                |
| EUR       | 15 360 000                   | 4 560                            | 74 814 310                     | 22 213                             |
| GBP       | 10 000                       | 4                                | 375 090                        | 134                                |
| HUF       | 26 599 268 544               | 26 599                           | 4 359 211 000                  | 4 359                              |
| SEK       | 8 936 000                    | 300                              | 3 310 945                      | 111                                |
| TRY       | 2 945 400                    | 298                              | 5 278 760                      | 534                                |
| USD       | 836 595                      | 180                              | 24 060 977                     | 5 189                              |

A 2013. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

## VII.10. Határidős, swap és opciós ügyletek

adatok millió Ft-ban

| Megnevezés                                     | 2012.dec. 31. |               |               | 2013.dec. 31. |               |               |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                | Követelés     | Kötelezettség | Nettó pozíció | Követelés     | Kötelezettség | Nettó pozíció |
| <i>Tőzsdei ügyletek</i>                        | 2 110         | -2 127        | -17           | 1 096         | -1 042        | 54            |
| Deviza futures ügyletek                        | 287           | -292          | -5            | 212           | -204          | 8             |
| Határidős index ügyletek                       | 297           | -298          | -1            | 220           | -227          | -7            |
| Határidős áru ügyletek                         | -             | -             | -             | 107           | -108          | -1            |
| Deviza opciós ügyletek                         | 11            | -16           | -5            | -             | -             | -             |
| Határidős értékpapír-ügyletek                  | 1 515         | -1 521        | -6            | 557           | -503          | 54            |
| <i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i>                 | 4 837 737     | -4 976 734    | -138 997      | 4 355 133     | -4 470 662    | -115 529      |
| Deviza outright és forward ügyletek            | 186 585       | -186 031      | 554           | 315 957 2 217 | -316 291      | -334          |
| CCIRS swap ügyletek                            | 2 557 378     | -2 659 978    | -102 600      | 558 1 162     | -2 301 604    | -84 046       |
| Deviza swap ügyletek <sup>2</sup>              | 974 883       | -988 443      | -13 560       | 446           | -1 171 362    | -8 916        |
| Kamat swap ügyletek                            | 383 592       | -394 891      | -11 299       | 194 408       | -204 254      | -9 846        |
| Mark-to-market swap ügyletek                   | 667 520       | -680 317      | -12 797       | 389 610       | -391 483      | -1 873        |
| Equity swap ügyletek                           | 11 626        | -11 626       | -             | 20 583        | -20 583       | -             |
| Commodity swap ügyletek                        | 1 976         | -1 971        | 5             | 37 129        | -47 757       | -10 628       |
| Határidős kamatláb ügyletek (FRA) <sup>3</sup> | 48 090        | -48 050       | 40            | 3 229         | -3 090        | 139           |
| Opciós ügyletek                                | 5 005         | -4 344        | 661           | 6 617         | -6 638        | -21           |
| Nemesfém forward ügyletek                      | 1 033         | -1 034        | -1            | 7 530         | -7 534        | -4            |
| Határidős értékpapír-ügyletek                  | 49            | -49           | -             | 66            | -66           | -             |
| Összesen:                                      | 4 839 847     | -4 978 861    | -139 014      | 4 356 229     | -4 471 704    | -115 475      |

A Bank mérlegének devizanemenkénti szerkezete az eszköz oldalon a különböző devizaműveleteken keresztül, a piaci lehetőségek függvényében alakítható, míg a forrás oldal ennél korlátozottabban befolyásolható. A kamat- és árfolyamkockázat eliminálása érdekében ezért szükség van közgazdasági értelemben vett fedezeti ügyletek megkötésére. Ezen ügyletek számviteli szempontból részben fedezeti elszámolás alá esnek, részben kereskedési célúnak minősülnek, és ennek megfelelően kerülnek elszámolásra összhangban a vonatkozó számviteli szabályozással.

A pénzügyi értelemben fedezeti céllal kötött ügylet várható árfolyamnyeresége illetve kamatbevétele egy másik ügyletből vagy ügyletek sorozatából (fedezett ügyletek) adódó nyitott pozíció, várható kamatvesztés illetve árfolyamvesztés kockázatának fedezetére szolgál.

A pénzügyi értelemben fedezeti céllal kötött származékos pénzügyi instrumentumok a határidős, swap, opciós és összetett ügyletek a forintban és a devizában fennálló eszközök és források kamat- és árfolyamkockázatainak portfólió alapon történő fedezését szolgálják. A

<sup>2</sup>Ebből: ICES ügylet miatti követelés 2012. évben 8.698 millió forint, 2013. évben 7.176 millió forint; kötelezettség 2012. évben 22.644 millió forint, 2013. évben 17.051 millió forint

<sup>3</sup>Határidős kamatlábmegállapodás



mérlegen belüli pénzügyi instrumentumok értékében bekövetkező változásokat (fedezett pozíciók értékének változása) a fedezeti pozíció értékének változása ellentételezi.

A deviza vételére, eladására (cseréjére) szóló határidős ügyletek miatt az adott devizára vonatkozó – a mérlegben nem szereplő – jövőbeni követelés, illetve kötelezettség a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke és a határidős ügyletkötés napján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke közötti – átértékelésből adódó – árfolyamnyereség illetve árfolyamveszteség együttes eredményhatása **854 millió forint nyereség** a 2013. évben.

#### VII.11. Sajátos szállításhoz repóba vett értékpapírok névértéke

| Megnevezés   | adatok millió Ft-ban |                |
|--------------|----------------------|----------------|
|              | 2012. dec. 31.       | 2013. dec. 31. |
| MAK 23/A     | -                    | 4 275          |
| MAK 19/A     | -                    | 3 300          |
| MAK 16/C     | -                    | 900            |
| MAK 20/A     | -                    | 819            |
| MAK 17/A     | -                    | 580            |
| MAK 15/A     | -                    | 380            |
| MAK 17/B     | -                    | 350            |
| MAK 28/A     | -                    | 250            |
| MAK 14/D     | -                    | 186            |
| MAK 18/A     | -                    | 168            |
| DKJ 20130529 | 92                   | -              |
| Összesen:    | 92                   | 11 208         |

## VII.12. A 2013. évben lezárt ügyletek eredménye és a cash-flowra gyakorolt hatás bemutatása

| adatok millió Ft-ban                                         |          |                                |
|--------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------|
| Megnevezés                                                   | Eredmény | Cash-flowra<br>gyakorolt hatás |
| <i>Tőzsdei határidős ügyletek</i>                            | -164     | -164                           |
| Határidős értékpapír nem fedezeti, elszámolásos ügyletek     | -7       | -7                             |
| Határidős opció nem fedezeti, elszámolásos ügyletek          | 18       | 18                             |
| Határidős külföldi index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | -145     | -145                           |
| Határidős index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek          | -45      | -45                            |
| Futures nem fedezeti, elszámolásos ügyletek                  | 15       | 15                             |
| <i>Tőzsdén kívüli határidős ügyletek</i>                     | -18 784  | -3 223                         |
| Kamatswap ügyletek                                           | -10 235  | 5 494                          |
| Kamatswap fedezeti, elszámolásos ügyletek                    | 10 142   | 374                            |
| Kamatswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek                | -20 377  | 5 120                          |
| Opciós nem fedezeti, elszámolásos ügyletek                   | 507      | 507                            |
| FRA nem fedezeti, elszámolásos ügyletek                      | -590     | -590                           |
| Outright nem fedezeti, szállítási ügyletek                   | -115     | -115                           |
| Származtatott nem fedezeti, elszámolásos ügyletek            | -166     | -166                           |
| Deviza forward nem fedezeti, elszámolásos ügyletek           | -1 623   | -1 623                         |
| Commodity swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek           | 80       | -80                            |
| Equity swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek              | 4        | -4                             |
| Devizaswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek               | -8 453   | -8 453                         |
| Teljes hozamcsere ügylet nem fedezeti, elszámolásos ügyletek | 43       | 43                             |
| ICES osztalék                                                | 1 764    | 1 764                          |
| Összesen:                                                    | -18 948  | -3 387                         |

**VII.13. Valódi penziós ügyletek**

2012. december 31-én és 2013. december 31-én nem rendelkezett a Bank penzióba kapott eszközökkel.

A penzióba adott eszközök részletezése a következő:

| Penzióba adott eszközök    | adatok millió Ft-ban |                      |                |                      |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|
|                            | 2012. dec.31.        |                      | 2013. dec. 31. |                      |
|                            | Névérték             | Nyilvántartási érték | Névérték       | Nyilvántartási érték |
| 2023/A Magyar Államkötvény | -                    | -                    | 12 439         | 12 439               |
| 2015/A Magyar Államkötvény | 10 457               | 10 457               | 10 389         | 10 389               |
| 2022/A Magyar Államkötvény | 3 150                | 3 150                | -              | -                    |
| Magyar Államkötvény (EUR)  | 8 739                | 9 176                | -              | -                    |
| Összesen:                  | 22 346               | 22 783               | 22 828         | 22 828               |

**VII.14. Tisztségviselők járandóságai**

A vezető tisztségviselők, az Igazgatósági tagok és az Igazgatóság tagjának családtagja, valamint a Felügyelő Bizottsági tagok 2013. december 31-én 133,3 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

A hitelfolyósítás feltételei: mindenkoros jegybanki alapkamat + 5% és a Hirdetményben közzétett kondíciók szerinti kezelési költség (jelenleg 1%), a biztosíték a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Az Igazgatósági tagok és családtagjaik 17,5 millió forint, a Felügyelő Bizottság tagjai 4 millió forint, a vezető tisztségviselők 4 millió forint keretösszegben rendelkeztek MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitellel 2013. december 31-én, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,45%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 16.380 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tag és az Igazgatóság tagjának családtagja 2013. december 31-én 0,6 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,74%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 6.020 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Vezető tisztségviselő 2013. december 31-én 3,5 millió forint értékben rendelkezett AMEX GOLD terhelési kártyához kapcsolódó hitellel, kamata változó, jelenleg havi 2,75% éves díja 18.600 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tagok 10 millió forint, Felügyelő Bizottsági tag 5 millió forint, vezető tisztségviselők 7,79 millió forint értékben rendelkeztek 2013. december 31-én AMEX PLATINUM hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,7% éves díja 18.990 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

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

| adatok millió Ft-ban       |          |          |
|----------------------------|----------|----------|
|                            | 2012. év | 2013. év |
| Igazgatósági tagok         | 284      | 545      |
| Felügyelő Bizottsági tagok | 70       | 71       |
| Összesen                   | 354      | 616      |

Kulcspozícióban lévő vezetőkkal kapcsolatos ügyletek:

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

**VII.15. Betétvédelmi alapok****VII.15.1. Kötelező betétvédelmi alap**

A Hpt. 121. §-a rendelkezik az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) tagjainak éves befizetési kötelezettségéről.

2013. évben az OBA részére biztosítási díj címén 1.709 millió forint került megfizetésre.

**VII.15.2. Önkéntes betétvédelmi alap**

A Hpt. 128. §-a alapján a hitelintézetek önkéntes betétbiztosítási alapot hozhatnak létre. A Bank 1991. évben 50 millió forint összegű hozzájárulással lépett be az önkéntes betétvédelmi alapba. 2013. évben befizetés nem történt.

**VII.15.3. Befektető-védelmi Alap**

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. XXIV. fejezet 222.§-a rendelkezik az Alap tagjainak díjfizetési kötelezettségéről.

2013. évre vonatkozóan a Befektető-védelmi Alap részére 262 millió forint befizetési kötelezettségének a Bank szintén eleget tett.

**VII.16. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok****VII.16.1. Saját tulajdonú értékpapírok**

|                               | adatok millió Ft-ban |           |                      |           |
|-------------------------------|----------------------|-----------|----------------------|-----------|
|                               | 2012. dec. 31.       |           | 2013. dec. 31.       |           |
|                               | Könyv szerinti érték | Névérték  | Könyv szerinti érték | Névérték  |
| Befektetési célú értékpapírok | 1 204 477            | 1 317 027 | 1 368 986            | 1 481 158 |
| Forgatási célú értékpapírok   | 1 238 848            | 1 151 562 | 1 480 503            | 1 401 744 |
| Visszavásárolt saját részvény | 4 934                | 219       | 6 731                | 140       |
| Összesen:                     | 2 448 259            | 2 468 808 | 2 856 220            | 2 883 042 |

2012. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 1.242.110 millió forint, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 9.069 millió forint, 2013. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 1.475.232 millió forint, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 5.750 millió forint.

## VII.16.2. Idegen tulajdonú értékpapírok

|                                                 | adatok millió Ft-ban |                |
|-------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                                 | 2012. dec. 31.       | 2013. dec. 31. |
|                                                 | Névérték             | Névérték       |
| Dematerializált értékpapírok                    | 1 983 945            | 2 456 829      |
| Nyomdai úton előállított értékpapírok           | 5 708                | 6 011          |
| OTP-nél levő idegen tulajdonú értékpapírok      | 5 702                | 5 854          |
| A letétesnél levő idegen tulajdonú értékpapírok | 6                    | 157            |
| Elszámolóházban                                 | 6                    | 12             |
| Egyéb helyen                                    | -                    | 145            |
| Összesen:                                       | 1 989 653            | 2 462 840      |

**VII.17. A Bank tulajdonában lévő tőzsdén jegyzett értékpapírok****VII.17.1. Budapesti Értéktőzsdén jegyzett értékpapírok****Forgatási célú értékpapírok**

## Állampapírok (E/2.a.)

Magyar Államkötvény

Diszkont Kincstárjegy

## Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott forint vagy deviza jelzáloglevél

FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott forint- vagy devizakötvény

OTP Bank Nyrt. által kibocsátott forintkötvény

OTP Bank Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott forint jelzáloglevél

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

## Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

Állami Nyomda Nyrt. részvény

Appeninn Vagyonkezelő Holding Nyrt. részvény

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvény

Danubius Hotels Nyrt. részvény

FHB Jelzálogbank Nyrt. részvény

Graphisoft Park SE Ingatlanfejlesztő Nyrt. részvény

Magyar Telekom Nyrt. részvény

MOL Nyrt. részvény

OPIMUS Group Nyrt. (Philaxia 1912) részvény

PannErgy (korábbi Pannonplast) Nyrt. részvény

Rába Nyrt. részvény

Richter Nyrt. részvény

Synergon Nyrt. részvény

## Változó hozamú értékpapírok (E/6.b.)

BUX ETF befektetési jegy

**Befektetési célú értékpapírok**

## Állampapírok (E/2.b.)

Magyar Államkötvény

## Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.bb.)

BNP Paribas Bank által kibocsátott forintkötvény

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél

## Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény



**VII.17.2. Külföldi értéktőzsdén jegyzett értékpapírok<sup>4</sup>****Forgatási célú értékpapírok**

Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

ADIDAS AG részvény  
ADOBE SYSTEM INC részvény  
BASF AG részvény  
BAYER AG részvény  
Bayerische Motoren Werke AG részvény  
Commerzbank AG részvény  
DAIMLER AG részvény  
Deutsche Bank AG részvény  
DEUTSCHE LUFTHANSA AG részvény  
INFINEON TECHNOLOGIES AG részvény  
LINDE AG részvény  
SIEMENS AG részvény

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

MOL Group Finance SA által kibocsátott devizakötvény

**Befektetési célú értékpapírok**

Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (E/5.bb.)

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény  
Oberbank részvény  
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

Részvények, részesedések befektetési célra (E/7.a.)

OTP Banka Slovensko a.s. részvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

---

<sup>4</sup> Információforrás: Bloomberg

**VII.18. A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértéke**

| Megnevezés                 | 2012. december 31. |                  | 2013. december 31. |                  |
|----------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                            | Névérték           | Befogadási érték | Névérték           | Befogadási érték |
| Értékpapírok, részesedések | 1 384              | 1 390            | 2 930              | 3 332            |
| Pénzeszközök               | 341                | 341              | 381                | 381              |
| Összesen                   | 1 725              | 1 731            | 3 311              | 3 713            |

**VII.19. Biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés**

A Bank nem végez vagyonkezelési tevékenységet biztosítópénztárak részére.

**VII.20. Kapott és adott fedezetek és garanciák értéke**

| Megnevezés                                                   | adatok millió Ft-ban |          |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|----------|
|                                                              | 2012. év             | 2013. év |
| <u>Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u>    |                      |          |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök       | 532 104              | 423 816  |
| Adott garanciák és kezességek                                | 413 675              | 418 984  |
| Összesen:                                                    | 945 779              | 842 800  |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök      | 836 873              | 760 749  |
| Kapott garanciák és kezességek                               | 206 834              | 203 324  |
| Összesen:                                                    | 1 043 707            | 964 073  |
| <u>Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u> |                      |          |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök       | 23 075               | 23 622   |
| Adott garanciák és kezességek                                | 471                  | 1 182    |
| Összesen:                                                    | 23 546               | 24 804   |
| Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök      | 1 731                | 3 713    |

**VII.21. Saját számlára, valamint ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok állománya**

2012. és 2013. december 31-én a Bank által kölcsönbe adott értékpapír állomány nem volt.

A Bank által kölcsönbe vett értékpapír állománya

adatok millió Ft-ban

|                  | 2012. dec. 31.       |             | 2013. dec. 31.       |             |
|------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
|                  | Könyv szerinti érték | Piaci érték | Könyv szerinti érték | Piaci érték |
| Befektetési jegy | 18                   | 19          | 19                   | 19          |
| Részvény         | 8 261                | 6 613       | 6 767                | 5 456       |
| Összesen:        | 8 279                | 6 632       | 6 786                | 5 475       |

Ügyfelek által értékpapír kölcsönrel kapcsolatosan elhelyezett értékpapír fedezet a 2012. és 2013. évben nem volt.

**VII.22. Tranzakciók kapcsolt vállalatokkal**

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

**VII.22.1. A Bank által leányvállalatoknak nyújtott hitelek állománya**

|                                                          | adatok millió Ft-ban |               |
|----------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                                          | 2012. dec. 31        | 2013. dec. 31 |
| OTP Jelzálogbank Zrt.                                    | 227 977              | 237 163       |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus)                                | 273 241              | 215 101       |
| Merkantil Bank Zrt.                                      | 164 745              | 176 993       |
| OTP Faktoring Zrt.                                       | 146 463              | 165 310       |
| OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)                 | 136 127              | 124 478       |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)               | 188 525              | 100 714       |
| OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban: OTP Lakáslízing Zrt.) | 33 376               | 25 706        |
| OTP Leasing d.d. (Horvátország)                          | 21 272               | 20 914        |
| Inga Kettő Kft.                                          | -                    | 19 281        |
| Merkantil Bérlet Kft.                                    | 19 299               | 16 625        |
| OTP Leasing Ukraine (Ukrajna)                            | -                    | 15 256        |
| DSK Leasing AD (Bulgária)                                | 15 147               | 15 142        |
| OAO OTP Bank (Oroszország)                               | 59 087               | 14 733        |
| Bank Center No. 1. Kft.                                  | -                    | 10 000        |
| Merkantil Car Zrt.                                       | 9 078                | 8 721         |
| OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)                | 3 436                | 3 504         |
| OTP Ingatlan Zrt.                                        | 4 007                | 2 653         |
| Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.                      | 2 909                | 2 353         |
| OTP Ingatlanpont Kft.                                    | 2 049                | 1 014         |
| Sasad-Beregszász Kft.                                    | 1 045                | 604           |
| Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.       | 1 714                | 269           |
| OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.                         | -                    | 222           |
| Projekt 2003. Kft.                                       | 1 180                | -             |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)                          | 121                  | -             |
| Összesen                                                 | 1 310 798            | 1 176 756     |

## VII.22.2. A Banknál elhelyezett betétek állománya

|                                                          | adatok millió Ft-ban |               |
|----------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                                          | 2012. dec. 31        | 2013. dec. 31 |
| DSK Bank EAD (Bulgária)                                  | 93 300               | 127 443       |
| OAOTP Bank (Oroszország)                                 | 77 248               | 51 894        |
| OTP Lakástakarék Zrt.                                    | 19 318               | 29 333        |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt.                              | 24 901               | 25 094        |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)          | 62 817               | 11 894        |
| Merkantil Bank Zrt.                                      | 12 030               | 11 386        |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia)                          | 15 901               | 7 840         |
| OTP Faktoring Zrt.                                       | 966                  | 5598          |
| Bank Center No. 1. Kft.                                  | -                    | 4014          |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)                     | 8 796                | 3 833         |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)                   | 6 391                | 1 793         |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)               | 989                  | 1724          |
| Projekt 2003 Kft.                                        | -                    | 768           |
| OTP Ingatlan Zrt.                                        | 832                  | 676           |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)                          | 9 170                | 626           |
| OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban: OTP Lakáslízing Zrt.) | 3 120                | 596           |
| Air-Invest Kft.                                          | -                    | 443           |
| OTP Jelzálogbank Zrt.                                    | 75 062               | 336           |
| Merkantil Car Zrt.                                       | -                    | 245           |
| Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.                           | -                    | 235           |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus)                                | 1 521                | 105           |
| OTP Bank JSC (Ukrajna)                                   | 37                   | 84            |
| Merkantil Bérlet Kft.                                    | 2 069                | 30            |
| Sasad-Beregszász Kft.                                    | 51                   | 27            |
| Összesen                                                 | 414 519              | 286 017       |

## VII.22.3. Kamatbevételek

|                                                          | adatok millió Ft-ban |          |
|----------------------------------------------------------|----------------------|----------|
|                                                          | 2012. év             | 2013. év |
| OTP Jelzálogbank Zrt.                                    | 14 679               | 9 916    |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus)                                | 10 459               | 9 331    |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)               | 9 054                | 5 993    |
| OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)                 | 6 735                | 5 852    |
| Merkantil Bank Zrt.                                      | 5 379                | 5 658    |
| OTP Faktoring Zrt.                                       | 7 169                | 4 784    |
| OAOTP Bank (Oroszország)                                 | 2 915                | 2 049    |
| Merkantil Bérlet Kft.                                    | 1 476                | 1 132    |
| OTP Leasing d.d. (Horvátország)                          | 608                  | 585      |
| OTP Leasing Ukraine (Ukrajna)                            | -                    | 582      |
| DSK Leasing AD (Bulgária)                                | 499                  | 509      |
| OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban: OTP Lakáslízing Zrt.) | 573                  | 473      |
| Merkantil Car Zrt.                                       | 445                  | 332      |
| Inga Kettő Kft.                                          | -                    | 213      |
| OTP Ingatlan Zrt.                                        | 312                  | 194      |
| OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)                | 74                   | 183      |
| Bank Center No. 1. Kft.                                  | -                    | 110      |
| OTP Ingatlanpont Kft.                                    | 116                  | 76       |
| Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.       | 165                  | 71       |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)                          | 79                   | 69       |
| OTP Bank JSC (Ukrajna)                                   | -                    | 66       |
| Egyéb                                                    | 702                  | 12       |
| Összesen                                                 | 61 439               | 48 190   |

## VII.22.4. Kamatráfordítások

|                                                     | adatok millió Ft-ban |          |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------|
|                                                     | 2012. év             | 2013. év |
| OAOTP Bank (Oroszország)                            | 2 519                | 2 494    |
| DSK Bank EAD (Bulgária)                             | 4 040                | 2 422    |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)     | 3 498                | 1 922    |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt.                         | 1 492                | 1 368    |
| OTP Jelzálogbank Zrt.                               | 2 303                | 1 069    |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia)                     | 456                  | 608      |
| Merkantil Bank Zrt.                                 | 479                  | 143      |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)                | 430                  | 126      |
| Bank Center No. 1. Kft.                             | -                    | 117      |
| OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban: OTP Lakáslízing) | 255                  | 101      |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)                     | 219                  | 88       |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)              | 260                  | 87       |
| Merkantil Car Zrt.                                  | 60                   | 23       |
| OTP Bank JSC (Ukrajna)                              | 25                   | -        |
| Összesen                                            | 16 036               | 10 568   |

**VII.22.5. Jutalékbevételek**

|                                                                                            | adatok millió Ft-ban |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------|
|                                                                                            | 2012. év             | 2013. év |
| OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel                                | 5 950                | 8 302    |
| OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után | 2 153                | 2 241    |
| OTP Bank JSC (Ukrajna)                                                                     | 512                  | 627      |
| OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel                                            | 414                  | 265      |
| Összesen                                                                                   | 9 029                | 11 435   |

**VII.22.6. Jutalékráfordítások**

|                                                                                                    | adatok millió Ft-ban |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------|
|                                                                                                    | 2012. év             | 2013. év |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj                | 375                  | 295      |
| Crnogorska komercijalna bank a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj | 185                  | 151      |
| Összesen                                                                                           | 560                  | 446      |

**VII.22.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók**

|                                                                                  | adatok millió Ft-ban |          |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------|
|                                                                                  | 2012. év             | 2013. év |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek | 7 724                | 8 179    |
| Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)   | 2 260                | 1 351    |
| Eladott követelések bruttó értéke                                                | 2 259                | 1 350    |

**VII.22.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók**

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

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



**VII.22.9. Crnogorska komercijalna banka a.d. leányvállalattal kapcsolatos tranzakciók**

adatok millió Ft-ban

|                                                                                         | 2012. év | 2013. év |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Crnogorska komercijalna banka a.d.-nak eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke | 483      | -        |

**VII.22.10. OTP Banka Slovensko a.s. leányvállalattal kapcsolatos tranzakciók bemutatása**

adatok millió Ft-ban

|                                                                                                             | 2012. év | 2013. év |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban) | 14 565   | 14 846   |

**VII.23. A 2013. évben a Bank könyvvizsgálójának fizetett díjak**

A Bank közgyűlése által elfogadott 2013. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 63 millió forint + ÁFA.

**VII.24. A 2013. évben történt egyéb jelentős események****VII.24.1. Hitelminősítések megváltozása**

A Standard and Poor's Ratings Services hitelminősítő intézet a magyar szuverén hosszú lejáratú adóminősítésének 2012. november 23-ig 'BB'-re csökkentése következtében 2012. november 27-én a Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú adós besorolását 'BB+'-ról 'BB'-re csökkentette, egyúttal 'B' szintű rövid lejáratú adós besorolását megerősítette. A bankok minősítői kilátása stabil.

A Moody's hitelminősítő Intézet 2012. december 12-i döntése értelmében hét magyar bank pénzügyi erő besorolását valamint hét magyar bank betéti és adósság minősítését leminősítést valószínűsítő figyelő listára tette.

A döntés értelmében a hitelminősítő intézet a Bank

- D+ pénzügyi erő BFSR
- hosszú lejáratú forint betétei Ba1
- hosszú lejáratú deviza betétei Ba2
- hosszú lejáratú szenior deviza tartozásai Ba1
- hosszú lejáratú alárendelt (LT2) deviza tartozásai Ba2
- hosszú lejáratú alárendelt (UT2) deviza tartozásai Ba3

minősítői besorolását leminősítést valószínűsítő figyelő listára tette.

2013. február 14-én a Moody's hitelminősítő intézet lezárta a Bank pénzügyi erő valamint betéti és adósság minősítésének felülvizsgálatát. A Moody's a Bank hosszú lejáratú forint és deviza betéteinek Ba1 illetve Ba2 besorolását, valamint a hosszú lejáratú szenior deviza adósságának Ba1 besorolását megerősítette. A Lower Tier 2 mutató besorolását Ba2-ről Ba3-ra, míg az Upper Tier 2 besorolását Ba3-ról B1-re csökkentette. A Bank pénzügyi erő (BFSR) minősítését a hitelminősítő intézet D+-ról D-ra rontotta.

**VII.24.2. Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság**

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2013. november 19-én kelt, Vj/74-872/2011. számú határozatával megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – az OTP Bank jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922.400 ezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezte, mely 2013. december 20-ig teljesítésre került. Az OTP Bank a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja, és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőséget igénybe kívánja venni.

**VII.24.3. 2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

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

**VII.24.4. 2013/2014. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

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

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

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

**VII.24.5. 125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása**

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

**VII.25. Mérleg fordulónapja után történt jelentős események****VII.25.1. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben**

Részletesen kifejtve a III.5. A Bank tulajdoni részesedései című fejezetben.

**VII.25.2. Tőkeemelés az OTP banka Srbija A.D. szerb leánybankban**

Részletesen kifejtve a III.5. A Bank tulajdoni részesedései című fejezetben.

**VII.25.3. Gazdasági helyzet Ukrajnában**

A frissen megválasztott ukrán jegybankelnök 2014. február 26-án bejelentette, hogy Ukrajna pénzügyi mentőcsomagot kér a Nemzetközi Valutaalaptól.

2014. február 28-án az ukrán nemzeti bank napi 15 ezer hrivnyában korlátozta a bankokból kivehető idegen deviza értékét.

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

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

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

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

**VII.26. A gazdasági helyzet Bankra gyakorolt hatása**

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

**Növekedési Hitelprogram**

2013 nyarán a Magyar Nemzeti Bank elindította Növekedési Hitelprogramját, melynek alapvető célja, hogy kedvezményes jegybanki finanszírozás biztosításával a kis- és középvállalatok finanszírozási helyzetén segítsen. A Növekedési Hitelprogram első fázisa 2013. június 1-jétől szeptember 30-ig tartott. A program keretében az MNB fedezet biztosítása mellett legfeljebb 10 év futamidejű, 0 százalékos kamatozású, forint refinanszírozási hitelt nyújtott a bankok számára, melyet azok továbbhitelezhetek kis- és középvállalkozásoknak legfeljebb 2,5%-os kamatmarzs felszámítása mellett. A kamatmarzs tartalmaznia kellett minden díj- és jutaléktételt, valamint az esetlegesen igénybe vett hitelgarancia költségét is. A hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási hitel futamideje megegyezett a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek futamidejével. A programnak két pillére volt: az első pillér célja új forinthitelek nyújtása és forinthitelek kiváltása, a második pillér célja deviza hitelek kiváltása volt. Az első két pillér keretében összesen a bankrendszer rendelkezésére bocsátott hitelösszeg 750 milliárd forint volt, végül a keretösszeg 94%-ára, 701 milliárd forintba kötöttek hitelszerződést a bankok: az első pillérben 472, a másodikban 229 milliárd forintba. 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, mely során a bankok rendelkezésére álló keretösszeg kezdetben 500 milliárd forint, amelyet a Monetáris Tanács legfeljebb 2.000 milliárd forintra megemelhet. Az első szakaszhoz hasonlóan a jegybanki refinanszírozás 0 százalékos kamatozású és legfeljebb 10 éves futamidejű, amit a bankok maximum 2,5%-os kamatmarzs alkalmazása mellett hitelezhetnek tovább. Az első pillér célja új hitelek nyújtása, a második pillér célja forint- és deviza hitelek kiváltása. A második pillérben kötött hitelszerződések aránya nem haladhatja meg a két pillérben összesen kötött szerződések összegének 10%-át. Az ügyfelek által felvehető maximális hitelösszeg pillérenként 10-10 milliárd forint.

Az OTP Csoport a Növekedési Hitelprogram első szakasza során 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 pillérben belül az új kihelyezések aránya 61% volt. A hitelprogram második szakaszának 2013 októberétől megnyitott első, 500 milliárd forintos keretösszegét döntően új beruházási és forgóeszköz hitelcélokra lehet igénybe venni 2014 végéig. Ennek megfelelően a hitelállomány lassú felfutása várható.

xxx

Keltezés: Budapest, 2014. március 25.

 OTP BANK NYRT.  
a vállalkozás vezetője  
(képviselője)

**AZ OTP BANK NYRT. 2013. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA  
(IFRS)**

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

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

Budapest, 2014. március 25.

  
  
 Dr. Csányi Sándor  
 elnök-vezérigazgató

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

**1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA****1.1. Általános információk**

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

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

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

|                                                        | 2013   | 2012   |
|--------------------------------------------------------|--------|--------|
| A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)           | 38.203 | 36.366 |
| A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő) | 37.487 | 35.054 |

**1.2. A Számvitel alapja**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 "Közös megállapodások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 12 "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

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

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

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

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

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

**2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

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

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-középárfolyamon.

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 vezetésű 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 vezetésű 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.

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 árfolyamkülönbözetek 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 fölérendelt anyavállalat készíti.

### 2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

A goodwill-t - amely a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet - az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.

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

- A goodwill valós értékének meghatározására a Csoport diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés tesztéhez 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.

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

### **2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

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

### **2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letétellel 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 kötelezettséggként 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, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a saját tőkében a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként 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.

## 2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

## 2.10. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (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, és vállalati részvényeket tartalmaznak.

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

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

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

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

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

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

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

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

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 visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

## 2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

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

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

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

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

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

### 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 tökerészét 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 lejárt 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 kamatbevételt, 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.

## 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 kötelezettséggént és ráfordításként kell elszámolni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

### 2.24. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

### 2.25. Szegmens információk

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

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Szlovákia, Montenegró, Lizing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

### 2.26. Összehasonlító adatok

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

### 2.27. Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések

#### Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció

- A szerződészerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adósai helyzetének kezelése érdekében 2011. június 28-án kihirdetésre került, hogy a devizakölcsönök havi törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza



lakáshitellel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel a devizahitelek megsegítésére létrejött hitelkeret-szerződés, amelyet a magyar kormány a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozása céljából hozott létre.

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

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

- A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a Magyar Állam vállalja, hogy készfizető kezességgel felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 100%-áért, azt követően pedig kezességgel felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 25%-áért. Amennyiben adott hitelintézet igénybe veszi az állami kezességvállalást, akkor jutalékot kell fizetnie ezért az államnak.
- A Bank az ügyfelek által kötött gyűjtőszámlahitel szerződések alacsony száma alapján úgy döntött, hogy nem veszi igénybe az állami kezességvállalást.

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

#### 2013. december 31-én

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

#### 2012. december 31-én

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

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

**2013. december 31-én**

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

**2012. december 31-én**

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

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

- a) folyósításkori árfolyamon átszámítva a teljes hitelösszeg meghaladja a 20 millió forintot
  - b) a hitel késedelme meghaladja a 90 napot
  - c) a hiteladós fizetéskönnyítő programban vesz részt.
- A 2013. november 5-én elfogadott törvénymódosítás értelmében a fenti kizáró kritériumok megszüntetésre kerültek.

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

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 tényezőkhöz alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől.

A becslések főbb területei a következők:

**3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése**

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

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

|           | 2013                  | 2012                  |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| Pénztárak |                       |                       |
| forint    | 68.063                | 59.693                |
| valuta    | <u>120.069</u>        | <u>127.126</u>        |
|           | <b><u>188.132</u></b> | <b><u>186.819</u></b> |

**Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal**

|                                                                  | 2013                  | 2012                  |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli:                                                     |                       |                       |
| forint                                                           | 51.807                | 134.828               |
| deviza                                                           | <u>298.528</u>        | <u>279.755</u>        |
|                                                                  | <b><u>350.335</u></b> | <b><u>414.583</u></b> |
| Éven túli:                                                       |                       |                       |
| forint                                                           | -                     | -                     |
| deviza                                                           | <u>435</u>            | <u>659</u>            |
|                                                                  | <b><u>435</u></b>     | <b><u>659</u></b>     |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat                            | <u>223</u>            | <u>460</u>            |
|                                                                  | <b><u>350.993</u></b> | <b><u>415.702</u></b> |
| <b>Mindösszesen</b>                                              | <b><u>539.125</u></b> | <b><u>602.521</u></b> |
| <b>Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék</b> | <b><u>263.178</u></b> | <b><u>270.592</u></b> |

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

|        | 2013          | 2012           |
|--------|---------------|----------------|
| Forint | 0,1% - 9,0%   | 0,1% - 9,4%    |
| Deviza | 0,01% - 11,9% | 0,002% - 10,1% |

|                                            | 2013  | 2012  |
|--------------------------------------------|-------|-------|
| A bankközi kihelyezések átlagos kamatozása | 1,48% | 2,28% |

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

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

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

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

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

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

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

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

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

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

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

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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



|                                                            | 2013         | 2012         |
|------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása | 2,9% - 8,0%  | 6,0% - 8,0%  |
| Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása | 0,3% - 22,0% | 0,8% - 20,0% |

|                                                                    | 2013  | 2012  |
|--------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása | 4,10% | 7,92% |
| Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása | 9,12% | 3,99% |

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

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

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

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

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

|                           | 2013          | 2012         |
|---------------------------|---------------|--------------|
| Éven belüli forinthitelek | 0,3% - 40,4%  | 4,5% - 43%   |
| Éven túli forinthitelek   | 0,3% - 40,4%  | 2,7% - 43%   |
| Éven belüli devizahitelek | 0,01% - 66%   | 1% - 66%     |
| Éven túli devizahitelek   | 0,01% - 64,9% | 0,1% - 58,6% |

|                                  | 2013   | 2012   |
|----------------------------------|--------|--------|
| Forinthitelek átlagos kamatozása | 4,94%  | 5,27%  |
| Devizahitelek átlagos kamatozása | 16,54% | 15,44% |

|                                                        | 2013  | 2012  |
|--------------------------------------------------------|-------|-------|
| Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás | 18,4% | 18,2% |

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

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

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

|                                                        | 2013                     | 2012                    |
|--------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>Részesedések</b>                                    |                          |                         |
| Nem konszolidált leányvállalatok                       | 8.296                    | 7.159                   |
| Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)           | 15.583                   | 337                     |
| Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) <sup>2</sup> | <u>4.189</u>             | <u>3.408</u>            |
|                                                        | <b><u>28.068</u></b>     | <b><u>10.904</u></b>    |
| <br>Értékvesztés                                       | <br><u>-4.231</u>        | <br><u>-2.968</u>       |
| <br><b>Összesen</b>                                    | <br><b><u>23.837</u></b> | <br><b><u>7.936</u></b> |

<sup>2</sup> Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

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

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

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

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

|                                                      | 2013          | 2012        |
|------------------------------------------------------|---------------|-------------|
| A változó kamatozású értékpapírok kamatozása         | 0,02% - 4,25% | 0,3% - 7,1% |
| A fix kamatozású értékpapírok kamatozása             | 2,6% - 10,9%  | 3,5% - 30%  |
|                                                      | 2013          | 2012        |
| A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamatozása | 6,71%         | 7,47%       |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

2013. december 31-ével zárult év

| Bruttó érték                             | Immateriális<br>javak és<br>goodwill | Ingatlanok     | Irodai<br>berendezések,<br>járművek | Beruházások   | Összesen       |
|------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|-------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>               | <b>363.524</b>                       | <b>214.736</b> | <b>187.618</b>                      | <b>18.928</b> | <b>784.806</b> |
| Évközi növekedés                         | 32.622                               | 11.394         | 22.509                              | 29.217        | 95.742         |
| Átváltási különbözet                     | -7.438                               | -901           | -893                                | 97            | -9.135         |
| Évközi csökkenés                         | -13.939                              | -2.605         | -20.562                             | -22.755       | -59.861        |
| Konszolidációs kör bővülése              | 142                                  | 10             | 234                                 | 854           | 1.240          |
| <b>December 31-i egyenleg</b>            | <b>374.911</b>                       | <b>222.634</b> | <b>188.906</b>                      | <b>26.341</b> | <b>812.792</b> |
| <b>Értékcsökkenés és<br/>amortizáció</b> |                                      |                |                                     |               |                |
| <b>Január 1-i egyenleg</b>               | <b>125.775</b>                       | <b>44.867</b>  | <b>125.022</b>                      | -             | <b>295.664</b> |
| Évközi növekedés                         | 22.192                               | 5.644          | 19.362                              | -             | 47.198         |
| Goodwill értékvesztés                    | 30.819                               | -              | -                                   | -             | 30.819         |
| Átváltási különbözet                     | 6.164                                | 173            | -776                                | -             | 5.561          |
| Évközi csökkenés                         | -3.818                               | -963           | -17.135                             | -             | -21.916        |
| Konszolidációs kör bővülése              | 58                                   | 78             | 86                                  | =             | 222            |
| <b>December 31-i egyenleg</b>            | <b>181.190</b>                       | <b>49.799</b>  | <b>126.559</b>                      | =             | <b>357.548</b> |
| <b>Nettó érték</b>                       |                                      |                |                                     |               |                |
| <b>Január 1-i egyenleg</b>               | <b>237.749</b>                       | <b>169.869</b> | <b>62.596</b>                       | <b>18.928</b> | <b>489.142</b> |
| <b>December 31-i egyenleg</b>            | <b>193.721</b>                       | <b>177.835</b> | <b>62.347</b>                       | <b>26.341</b> | <b>455.244</b> |

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

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

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 <sup>3</sup>       | 6.086                 |
| <b>Összesen</b>          | <b><u>145.564</u></b> |

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

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

#### **Jelenérték számítás DCF módszerrel**

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

A Csoport által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához egyrészt a jelenlegi makro előrejelzések jegybanki alapkamata lett felhasználva a kockázatmentes hozamokhoz, másrészt a kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzétett országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, amely korrigálva lett az egyes országoknál a 2013. december 31-i CDS 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 tőkeköltsége. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításhoz használt mutatók (hosszú távú tőkeköltség és növekedési ütem) megegyeznek a DCF módszernél használt értékekkel.

<sup>3</sup> Egyéb tartalmazza: Monicomp Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

**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.

**2012. december 31-ével zárult év**

| Bruttó érték                                       | Immateriális<br>javak és<br>goodwill | Ingatlanok            | Irodai<br>berendezések,<br>járművek | Beruházások          | Összesen              |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Január 1-i egyenleg</b>                         | <b>381.658</b>                       | <b>199.654</b>        | <b>187.460</b>                      | <b>16.343</b>        | <b>785.115</b>        |
| Évközi növekedés                                   | 30.937                               | 16.753                | 24.635                              | 27.309               | 99.634                |
| Átváltási különbözet                               | -12.047                              | -7.311                | -6.465                              | -571                 | -26.394               |
| Évközi csökkenés                                   | -37.048                              | -2.871                | -18.117                             | -24.155              | -82.191               |
| Konszolidációs kör bővülése                        | 24                                   | 8.511                 | 105                                 | 2                    | 8.642                 |
| <b>December 31-i egyenleg</b>                      | <b><u>363.524</u></b>                | <b><u>214.736</u></b> | <b><u>187.618</u></b>               | <b><u>18.928</u></b> | <b><u>784.806</u></b> |
| <b>Értékcsökkenés és<br/>amortizáció</b>           |                                      |                       |                                     |                      |                       |
| <b>Január 1-i egyenleg</b>                         | <b>131.789</b>                       | <b>40.102</b>         | <b>121.558</b>                      | -                    | <b>293.449</b>        |
| Évközi növekedés (Goodwill<br>értékvesztés nélkül) | 22.372                               | 6.140                 | 18.908                              | -                    | 47.420                |
| Átváltási különbözet                               | -1.557                               | -1.532                | -3.815                              | -                    | -6.904                |
| Évközi csökkenés                                   | -26.838                              | -1.076                | -11.692                             | -                    | -39.606               |
| Konszolidációs kör bővülése                        | 9                                    | 1.233                 | 63                                  | =                    | 1.305                 |
| <b>December 31-i egyenleg</b>                      | <b><u>125.775</u></b>                | <b><u>44.867</u></b>  | <b><u>125.022</u></b>               | <b><u>=</u></b>      | <b><u>295.664</u></b> |
| <b>Nettó érték</b>                                 |                                      |                       |                                     |                      |                       |
| <b>Január 1-i egyenleg</b>                         | <b><u>249.869</u></b>                | <b><u>159.552</u></b> | <b><u>65.902</u></b>                | <b><u>16.343</u></b> | <b><u>491.666</u></b> |
| <b>December 31-i egyenleg</b>                      | <b><u>237.749</u></b>                | <b><u>169.869</u></b> | <b><u>62.596</u></b>                | <b><u>18.928</u></b> | <b><u>489.142</u></b> |

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

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

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

| Pénztermelő egységek     | Millió forint         |
|--------------------------|-----------------------|
| OAOTP Bank               | 68.205                |
| OTP Bank JSC             | 64.003                |
| DSK Bank EAD             | 28.541                |
| OTP banka Hrvatska d.d.  | 16.910                |
| OTP Bank Romania S.A.    | 5.788                 |
| OTP Banka Slovensko a.s. | 86                    |
| Egyéb <sup>4</sup>       | 6.086                 |
| <b>Összesen</b>          | <b><u>189.619</u></b> |

<sup>4</sup> Egyéb tartalmazza: Monicomp Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.



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

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

**12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK<sup>5</sup> (millió forintban)**

|                                                                                               | 2013           | 2012           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Készletek                                                                                     | 63.136         | 50.751         |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos<br>pénzügyi instrumentumok valós értéke | 26.803         | 13.694         |
| Aktív időbeli elhatárolások                                                                   | 19.305         | 10.100         |
| Vevőkövetelés                                                                                 | 14.581         | 12.465         |
| Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés                                                    | 12.295         | -              |
| Egyéb adott előlegek                                                                          | 8.426          | 5.838          |
| Társasági adókövetelések                                                                      | 6.938          | 13.313         |
| Halasztott adókövetelések                                                                     | 5.286          | 159            |
| Magyar Állammal szembeni egyéb követelések                                                    | 5.042          | 8.752          |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés                                   | 3.155          | 1.431          |
| Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos<br>elszámolások                      | 2.115          | 1.544          |
| Lízinggel kapcsolatos követelések                                                             | 976            | 1.108          |
| Előleg értékpapírokra és befektetésekre                                                       | 664            | 635            |
| Egyéb                                                                                         | 65.766         | 30.931         |
|                                                                                               | <b>234.488</b> | <b>150.721</b> |
| Értékvesztés <sup>6</sup>                                                                     | -23.247        | -21.265        |
| <b>Összesen</b>                                                                               | <b>211.241</b> | <b>129.456</b> |

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

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

<sup>5</sup> Egyéb eszközök – a társasági adókövetelések és a valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A társasági adókövetelés a 2014. évre vonatkozó adóbevallásban kerül érvényesítésre. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

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

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

|                                       | 2013                  | 2012                  |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli:                          |                       |                       |
| forint                                | 352.641               | 78.602                |
| deviza                                | <u>162.714</u>        | <u>200.599</u>        |
|                                       | <b><u>515.355</u></b> | <b><u>279.201</u></b> |
| Éven túli:                            |                       |                       |
| forint                                | 139.958               | 110.267               |
| deviza                                | <u>127.436</u>        | <u>142.424</u>        |
|                                       | <b><u>267.394</u></b> | <b><u>252.691</u></b> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>1.463</u>          | <u>2.432</u>          |
| <b>Összesen<sup>7</sup></b>           | <b><u>784.212</u></b> | <b><u>534.324</u></b> |

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

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

<sup>7</sup> Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd a 43. sz. jegyzetet.

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

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

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

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

|                                                       | 2013  | 2012  |
|-------------------------------------------------------|-------|-------|
| Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamatozása | 1,62% | 2,57% |
| Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamatozása | 6,98% | 6,94% |

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi<sup>8</sup>:

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

<sup>8</sup> Elhatárolt kamatkötelezettség nélkül.

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

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

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

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

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

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

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

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

<sup>9</sup> A teljes összegből 34.862 millió forint Merkantil Bank mobil előleg

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

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



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

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

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

<sup>10</sup> Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 975 millió forint értékű, illetve OAO OTP Bank által kibocsátott 10.365 millió forint értékű adósleveleket.

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

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

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

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („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 belülre esik.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból 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**

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

**17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK<sup>11</sup> (millió forintban)**

|                                                                                            | 2013                      | 2012                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke | 74.695                    | 119.027                   |
| OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség <sup>12</sup>              | 71.548                    | 89.308                    |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség                            | 53.068                    | 26.264                    |
| Passzív időbeli elhatárolás                                                                | 32.701                    | 20.048                    |
| Bérek és társadalombiztosítási járulékok                                                   | 26.111                    | 29.835                    |
| Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre                                          | 22.180                    | 19.727                    |
| Társasági adókötelezettség                                                                 | 21.786                    | 15.982                    |
| Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség                                          | 21.475                    | 23.696                    |
| Szállítói tartozások                                                                       | 18.231                    | 16.474                    |
| Halasztott adó kötelezettség                                                               | 17.559                    | 17.454                    |
| Függő és elszámolási számlák                                                               | 8.135                     | 14.595                    |
| Giro elszámolási számlák                                                                   | 7.964                     | 11.725                    |
| Vevőktől kapott előlegek                                                                   | 2.546                     | 2.904                     |
| Lízinggel kapcsolatos kötelezettség                                                        | 1.235                     | 1.212                     |
| Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek                                 | 1.044                     | 1.006                     |
| Államtól kapott hitelek                                                                    | 774                       | 3.008                     |
| Osztalékfizetési kötelezettség                                                             | 133                       | 127                       |
| Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség                                             | 105                       | 177                       |
| Egyéb                                                                                      | <u>39.892</u>             | <u>43.804</u>             |
|                                                                                            | <b><u>421.182</u></b>     | <b><u>456.373</u></b>     |
| <br>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat                                                  | <br><u>171</u>            | <br><u>858</u>            |
| <br><b>Összesen</b>                                                                        | <br><b><u>421.353</u></b> | <br><b><u>457.231</u></b> |

<sup>11</sup> Egyéb kötelezettségek – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A 2014-ben elszámolandó összeg 2013. december 31-re vonatkozó valós értéke 979 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

<sup>12</sup> 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészcseréjét (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 részvénytulajdosítással 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2013. december 31-én 71.548 millió forint, míg 2012. december 31-én 89.308 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségeként. 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.

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

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

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

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

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

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

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|                                           | 2013          | 2012          |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: |               |               |
| Törzsrészcvény                            | <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):

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

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

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

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

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2013. december 31-én és 2012. december 31-én az eredménytartalékok (664.856 millió Ft és 701.935 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (867.308 millió Ft és 832.637 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a 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 2013. december 31-én és 2012. december 31-én 14.381 millió és 17.889 millió volt.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvényszerűsítésre (ICES) megvalósította. 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 diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

| <b>Egyéb működési bevételek</b>                      | <b>2013</b>          | <b>2012</b>          |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek | <u>24.840</u>        | <u>23.987</u>        |
| <b>Összesen</b>                                      | <b><u>24.840</u></b> | <b><u>23.987</u></b> |

| <b>Egyéb működési ráfordítások</b>                                   | <b>2013</b>          | <b>2012</b>          |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Értékvesztés képzése egyéb eszközökre                                | 4.313                | 6.375                |
| Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre              | 3.990                | 2.135                |
| Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre <sup>1</sup> | 1.370                | 1.335                |
| Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása                         | 19.366               | 17.912               |
| Egyéb költség                                                        | 10.756               | 7.276                |
| <b>Összesen</b>                                                      | <b><u>39.795</u></b> | <b><u>35.033</u></b> |

| <b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>          | <b>2013</b>           | <b>2012</b>           |
|---------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Személyi jellegű ráfordítások</b>              |                       |                       |
| Bérköltség                                        | 150.462               | 139.386               |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók | 40.677                | 36.881                |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások               | 13.138                | 12.685                |
| <b>Összesen</b>                                   | <b><u>204.277</u></b> | <b><u>188.952</u></b> |

|                                                  |                      |                      |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Értékcsökkenés és amortizáció<sup>2</sup></b> | <b><u>78.017</u></b> | <b><u>47.420</u></b> |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|

|                                                  |                       |                       |
|--------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Egyéb általános költségek</b>                 |                       |                       |
| Adók, társasági adó kivételével <sup>3,4</sup>   | 121.002               | 69.858                |
| Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve | 50.775                | 49.147                |
| Szolgáltatások                                   | 44.831                | 41.700                |
| Szakértői díjak                                  | 14.490                | 13.416                |
| Hirdetés                                         | 13.379                | 12.984                |
| <b>Összesen</b>                                  | <b><u>244.477</u></b> | <b><u>187.105</u></b> |

|                     |                       |                       |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Mindösszesen</b> | <b><u>526.771</u></b> | <b><u>423.477</u></b> |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|

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

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

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

<sup>1</sup> Lásd a 9. sz. jegyzetet.

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

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

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

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

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

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

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

|                                                    | 2013   | 2012    |
|----------------------------------------------------|--------|---------|
| Adózás előtti eredmény                             | 85.052 | 145.674 |
| Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó | 22.603 | 33.073  |

**Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:**

|                                                                                           | 2013                 | 2012                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba<br>áthelyezett összeg               | 5.533                | -                    |
| Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt<br>változások                            | 3.267                | 2.110                |
| Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések<br>bekerülési értékre történő korrigálása | 3.243                | -4.325               |
| Általános kockázati céltartalék visszaforgatása                                           | 1.198                | 1.150                |
| Részvény-alapú kifizetés                                                                  | 1.084                | 871                  |
| Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása                                           | 113                  | -36                  |
| Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés                                        | 49                   | 370                  |
| Tartalékkal szemben közvetlenül elszámolt tételek<br>átsorolása (önrevízió)               | -                    | -96                  |
| OTP-MOL részvénytársaság ügylet                                                           | -186                 | 871                  |
| Adókedvezmény későbbi években történő<br>felhasználása <sup>4</sup>                       | -459                 | -5.945               |
| Adókedvezmény tárgyévi felhasználása                                                      | -9.523               | -                    |
| Egyéb                                                                                     | <u>-5.978</u>        | <u>-4.955</u>        |
| <b>Társasági adó ráfordítás</b>                                                           | <b><u>20.944</u></b> | <b><u>23.088</u></b> |
| <b>Effektív adókulcs</b>                                                                  | <b><u>24,62%</u></b> | <b><u>15,85%</u></b> |

<sup>4</sup> 2011. évtől törvényi lehetőség nyílt a magyar számviteli szabályok szerinti beszámolóban a látvány-csapatsport részére adott támogatás rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, valamint a támogatás társasági adó adókedvezményeként történő elszámolására. 2012. évben ezt a Bank a magyar szabályok szerint készült beszámolóban nem tudta érvényesíteni, mivel az adóalapja negatív volt, az IFRS beszámolóban ez az összeg halasztott adóként érvényesítésre került.

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

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

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

**27.1. Hitelezési kockázat**

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

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

**27.1.1 Hiteltípusok és DPD kategóriák szerinti megbontás****DPD kategóriákba történő besorolás**

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

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

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

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

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

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

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások;

- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége;
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálásának (újrátárgyalásának) státusza;
- 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 visszaírásával.

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

### 2013. december 31-én

| Hitel típus                                           | DPD 0-90                | DPD 91-360             | DPD 360+                | Könyv szerinti érték /<br>értékvesztés |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------------------------|
| Jelzáloghitelek                                       | 2.061.992               | 97.883                 | 463.222                 | <b>2.623.097</b>                       |
| Vállalati hitelek                                     | 1.566.018               | 49.897                 | 288.784                 | <b>1.904.699</b>                       |
| Fogyasztási hitelek                                   | 1.550.838               | 108.550                | 256.894                 | <b>1.916.282</b>                       |
| Közép- és kisvállalati hitelek                        | 306.767                 | 11.967                 | 133.497                 | <b>452.231</b>                         |
| Önkormányzati hitelek <sup>5</sup>                    | 271.379                 | 106                    | 965                     | <b>272.450</b>                         |
| Autó finanszírozási hitelek                           | <u>188.221</u>          | <u>13.286</u>          | <u>38.594</u>           | <b><u>240.101</u></b>                  |
| <b>Bruttó hitelportfólió</b>                          | <b><u>5.945.215</u></b> | <b><u>281.689</u></b>  | <b><u>1.181.956</u></b> | <b><u>7.408.860</u></b>                |
| Bankközi kihelyezések                                 | 273.224                 | -                      | 9                       | <b>273.233</b>                         |
| Váltók                                                | <u>3.940</u>            | -                      | -                       | <b><u>3.940</u></b>                    |
| <b>Bruttó hitelportfólió összesen</b>                 | <b><u>6.222.379</u></b> | <b><u>281.689</u></b>  | <b><u>1.181.965</u></b> | <b><u>7.686.033</u></b>                |
| Értékvesztés hitelekre                                | -198.928                | -156.362               | -880.344                | <b>-1.235.634</b>                      |
| Értékvesztés bankközi kihelyezésekre                  | <u>-23</u>              | -                      | <u>-8</u>               | <b><u>-31</u></b>                      |
| <b>Értékvesztés összesen</b>                          | <b><u>-198.951</u></b>  | <b><u>-156.362</u></b> | <b><u>-880.352</u></b>  | <b><u>-1.235.665</u></b>               |
| <b>Nettó hitelportfólió összesen</b>                  | <b><u>6.023.428</u></b> | <b><u>125.327</u></b>  | <b><u>301.613</u></b>   | <b><u>6.450.368</u></b>                |
| <b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat</b>          |                         |                        |                         |                                        |
| hitelekre                                             |                         |                        |                         | 68.044                                 |
| bankközi kihelyezésekre                               |                         |                        |                         | <u>277</u>                             |
| <b>Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen</b> |                         |                        |                         | <b><u>68.321</u></b>                   |
| Összes nettó hitel                                    |                         |                        |                         | <b><u>6.245.210</u></b>                |
| Összes nettó bankközi kihelyezés                      |                         |                        |                         | <b><u>273.479</u></b>                  |
| <b>Összes nettó kitérttség</b>                        |                         |                        |                         | <b><u>6.518.689</u></b>                |

<sup>5</sup> A Csoport könyveiben 2013. december 31-én fennálló 272.450 millió forintnyi önkormányzati hitelállományból 102.152 millió forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

## 2012. december 31-én

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

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

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

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

**Nem értékvesztett hitelek**

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

**2013. december 31-én**

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

**2012. december 31-én**

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

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

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

**Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek**

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



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

**2013. december 31.**

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

**2012. december 31.**

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

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

**Kockázatos konstrukciók:**

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

**Ágazati kockázat:**

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

## Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

| Ország                       | 2013                                                 |                          | 2012                                                 |                          |
|------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------|
|                              | Hitelek és bankközi<br>kihelyezések bruttó<br>értéke | Értékvesztés<br>állomány | Hitelek és bankközi<br>kihelyezések bruttó<br>értéke | Értékvesztés<br>állomány |
| Magyarország                 | 3.216.051                                            | 436.238                  | 3.357.030                                            | 434.240                  |
| Bulgária                     | 1.183.984                                            | 202.410                  | 1.195.475                                            | 179.544                  |
| Oroszország                  | 859.917                                              | 163.704                  | 889.162                                              | 132.242                  |
| Ukrajna                      | 673.677                                              | 183.574                  | 696.921                                              | 197.099                  |
| Románia                      | 474.080                                              | 63.308                   | 449.843                                              | 49.324                   |
| Horvátország                 | 417.850                                              | 30.892                   | 385.520                                              | 25.292                   |
| Szlovákia                    | 335.866                                              | 22.824                   | 291.881                                              | 21.648                   |
| Montenegró                   | 200.175                                              | 80.312                   | 204.957                                              | 83.637                   |
| Szerbia                      | 108.274                                              | 36.998                   | 117.117                                              | 26.435                   |
| Egyesült Királyság           | 54.179                                               | 1.867                    | 89.855                                               | 1.801                    |
| Ciprus                       | 50.082                                               | 10.412                   | 46.455                                               | 1.854                    |
| Németország                  | 28.289                                               | 81                       | 63.604                                               | 75                       |
| Franciaország                | 14.772                                               | -                        | 29.485                                               | -                        |
| Amerikai Egyesült<br>Államok | 11.611                                               | 33                       | 32.576                                               | 131                      |
| Belgium                      | 11.506                                               | 1                        | 4.154                                                | -                        |
| Ausztria                     | 8.655                                                | 4                        | 10.264                                               | -                        |
| Svájc                        | 6.480                                                | 2                        | 11.210                                               | -                        |
| Cseh Köztársaság             | 6.299                                                | -                        | 4.062                                                | -                        |
| Hollandia                    | 4.828                                                | 4                        | 149                                                  | 1                        |
| Seychelles-szigetek          | 4.624                                                | 2.317                    | 4.912                                                | 1.473                    |
| Lengyelország                | 3.417                                                | -                        | 290                                                  | -                        |
| Svédország                   | 1.759                                                | 8                        | 212                                                  | -                        |
| Norvégia                     | 1.404                                                | 2                        | 2.204                                                | -                        |
| Törökország                  | 1.228                                                | -                        | 1.708                                                | -                        |
| Dánia                        | 1.062                                                | -                        | 276                                                  | -                        |
| Egyiptom                     | 685                                                  | 480                      | 664                                                  | 332                      |
| Írország                     | 209                                                  | 66                       | 216                                                  | 52                       |
| Kazahsztán                   | 191                                                  | 25                       | 224                                                  | 34                       |
| Olaszország                  | 180                                                  | 1                        | 118                                                  | -                        |
| Kanada                       | 128                                                  | -                        | 429                                                  | -                        |
| Japán                        | 126                                                  | -                        | 1.417                                                | -                        |
| Ausztrália                   | 107                                                  | -                        | 242                                                  | -                        |
| Lettország                   | 44                                                   | 28                       | 38                                                   | 26                       |
| Izland                       | 39                                                   | 27                       | 57                                                   | 19                       |
| Spanyolország                | 28                                                   | -                        | 25                                                   | -                        |
| Luxemburg                    | 3                                                    | 2                        | 11.361                                               | -                        |
| Egyéb <sup>6</sup>           | 284                                                  | 45                       | 508                                                  | 28                       |
| <b>Összesen<sup>2</sup></b>  | <b><u>7.682.093</u></b>                              | <b><u>1.235.665</u></b>  | <b><u>7.904.621</u></b>                              | <b><u>1.155.287</u></b>  |

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

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

<sup>6</sup> Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2013-ban: Görögország, Hong Kong, Vietnám, Macedónia, Moldova Egyesült Arab Emírátsok, Izrael, Brazília, Szlovénia, Dél-Korea, Grúzia, Bosznia-Hercegovina, Finnország.

<sup>2</sup> A váltók összege nélkül.

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

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

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

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

**27.1.3. Biztosítékok, fedezetek**

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

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

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

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

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

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

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

| <b>Biztosítékok (teljes értéken)</b>     | <b>2013</b>           | <b>2012</b>           |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Jelzáloghitelek                          | 310.271               | 352.674               |
| Vállalati hitelek                        | 53.944                | 117.933               |
| Közép- és kisvállalati hitelek           | 51.357                | 78.007                |
| Autófinanszírozási hitelek               | 20.507                | 4.151                 |
| Fogyasztási hitelek                      | 3.367                 | 5.610                 |
| Önkormányzati hitelek                    | 64                    | 8                     |
| Bankközi kihelyezések                    | =                     | =                     |
| <b>Összesen</b>                          | <b><u>439.510</u></b> | <b><u>558.383</u></b> |
| <b>Biztosítékok (követelés értékéig)</b> | <b>2013</b>           | <b>2012</b>           |
| Jelzáloghitelek                          | 173.702               | 193.186               |
| Vállalati hitelek                        | 18.728                | 37.965                |
| Közép- és kisvállalati hitelek           | 13.747                | 22.815                |
| Autófinanszírozási hitelek               | 16.115                | 3.405                 |
| Fogyasztási hitelek                      | 760                   | 1.461                 |
| Önkormányzati hitelek                    | 32                    | 8                     |
| Bankközi kihelyezések                    | =                     | =                     |
| <b>Összesen</b>                          | <b><u>223.084</u></b> | <b><u>258.840</u></b> |

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

**27.1.4. Átstrukturált hitelek**

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

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

**Átstrukturált portfólió definíció:**

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

## Kereskedési célú értékpapírok 2013. december 31-én

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

## Értékesíthető értékpapírok 2013. december 31-én

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

<sup>1</sup> Moody's minősítése alapján.<sup>2</sup> A vállalati részvények a budapesti értéktőzsdén jegyzettek.

## Lejáratig tartandó értékpapírok 2013. december 31-én

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



## 27.2. Piaci kockázat

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

### 27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

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

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

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

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

### 27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

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

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

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

Megjegyzések:

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

### 27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

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

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

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

#### 27.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira 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                    | 2013 | 2012 |
|-------------------------------|------|------|
| VaR (99%, egy nap, millió Ft) | 14   | 26   |
| Stressz teszt (millió Ft)     | -60  | -14  |

#### 27.2.5. Tőkemenedzsment

##### Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói 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.

##### Tőkemegfelelés

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

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

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

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

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

#### Magyar számviteli szabályok szerinti kalkuláció

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

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

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

Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Járulékos tőke negatív összetevői: tőkekonszolidációs különbözet.

Levonások: befektetések miatti levonás.

A külföldi leánybankok helyi szabályozás szerinti tőke megfelelését az alábbi táblázat tartalmazza:

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

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

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatót. A Csoport 2013. december 31-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 19,9%, míg a 2012. év végi mutatója 19,7% volt. A szavatoló tőke összege 1.440.962 millió forint 2013. december 31-én, 1.473.525 millió forint 2012. december 31-én, valamint az összes kockázatot magában foglaló tőke követelmény pedig 580.415 millió forint volt 2013. december 31-én, 599.752 millió forint 2012. december 31-én.

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

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

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

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

Levonások: befektetések miatti levonás.

## 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

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

### Jogviták

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

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

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

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

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

### 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.



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 Menedzsmentje 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 elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérlni 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 kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

### **Deviza adásvételi ügyletek**

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

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

### **Devizaswap és kamatswap ügyletek**

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

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

Kamatswap ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

### 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 ügyletekre 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 Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti 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 törzsrésvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag 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.



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

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

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes

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

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

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

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

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

|                                             | Tényleges<br>darabszám | Jóváhagyott<br>részvény mennyiség | 2013. december<br>31-éig lehívott |
|---------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | -                      | 735.722                           | 735.722                           |
| 2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 410.572                | 419.479                           | 8.907                             |
| 2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 512.095                | -                                 | -                                 |

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

|                                             | Tényleges<br>darabszám | Jóváhagyott<br>részvény mennyiség | 2013. december<br>31-éig lehívott |
|---------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | -                      | 471.240                           | 471.240                           |
| 2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 31.699                 | 1.264.173                         | 1.232.474                         |
| 2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 654.064                | -                                 | -                                 |
| 2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 724.886                | -                                 | -                                 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|                                                  | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------------------|------|------|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 26   | 23   |
| Felügyelő Bizottsági tagok                       | 4    | 4    |

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

|                                                  | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------------------|------|------|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 51   | 45   |
| Felügyelő Bizottsági tagok                       | 3    | 3    |

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

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

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

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

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

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

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

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

## Fő leányvállalatok

| <u>Név</u>                                                 | <u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u> |             | <u>Tevékenység</u>                          |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------|
|                                                            | <b>2013</b>                              | <b>2012</b> |                                             |
| DSK Bank EAD (Bulgária)                                    | 100,00%                                  | 100,00%     | kereskedelmi banki szolgáltatások           |
| OTP Bank JSC (Ukrajna)                                     | 100,00%                                  | 100,00%     | kereskedelmi banki szolgáltatások           |
| OAOTP Bank (Oroszország)                                   | 97,81%                                   | 97,78%      | kereskedelmi banki szolgáltatások           |
| OTP banka Hrvatska d.d.<br>(Horvátország)                  | 100,00%                                  | 100,00%     | kereskedelmi banki szolgáltatások           |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia)                            | 100,00%                                  | 100,00%     | kereskedelmi banki szolgáltatások           |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)                            | 97,56%                                   | 96,79%      | kereskedelmi banki szolgáltatások           |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)                       | 99,21%                                   | 98,94%      | kereskedelmi banki szolgáltatások           |
| OTP Faktoring Zrt.                                         | 100,00%                                  | 100,00%     | work-out                                    |
| OTP Jelzálogbank Zrt.                                      | 100,00%                                  | 100,00%     | jelzáloghitelezés                           |
| OTP Ingatlan Zrt.                                          | 100,00%                                  | 100,00%     | ingatlanforgalmazás, -fejlesztés            |
| Merkantil Bank Zrt.                                        | 100,00%                                  | 100,00%     | pénzügyi lízing                             |
| Merkantil Car Zrt.                                         | 100,00%                                  | 100,00%     | pénzügyi lízing                             |
| OTP Lakástakarék Zrt.                                      | 100,00%                                  | 100,00%     | lakásvásárlások, -felújítások<br>hitelezése |
| OTP Alapkezelő Zrt.                                        | 100,00%                                  | 100,00%     | befektetési alapok kezelése                 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d.<br>(Montenegró)         | 100,00%                                  | 100,00%     | kereskedelmi banki szolgáltatások           |
| OTP Financing Netherlands B.V.<br>(Hollandia)              | 100,00%                                  | 100,00%     | refinanszírozási tevékenység                |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus) /<br>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.<br>(korábban OTP Lakáslízing Zrt.) | 100,00%                                  | 100,00%     | ingatlanlízing                              |
| OTP Életjáradék Zrt.                                       | 100,00%                                  | 100,00%     | életjáradék nyújtása ingatlan<br>fedezetért |

## Társult vállalatok

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

## Adatok 2013. december 31-én

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

## Adatok 2012. december 31-én

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A likviditási kockázat annak a kitettségnek 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 kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális

pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események Bankcsoportra gyakorolt hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, kockázatot 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 Bankcsoport-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 kitettsége 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.

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

<sup>1</sup> Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.<sup>2</sup> Lásd a 18. sz. jegyzetet.



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

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

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



**35. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió forintban)****2013. december 31-én**

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

**2012. december 31-én**

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

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

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

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

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 kamatlábkockázat kezelésére.

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

2013. december 31-én

**ESZKÖZÖK**

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

2013. december 31-én

**FORRÁSOK**

Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

**Ügyfelek betétei**

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

**Kibocsátott értékpapírok**

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

**Származékos pénzügyi instrumentumok**

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

**Alarendelt kölcsöntőke**

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

**Nettó pozíció**

|  | 1 hónapon belül |           | 1 és 3 hónap között |           | 3 és 12 hónap között |          | 1 és 2 év között |         | 2 éven túl |         | Nem kamatozó |         | Összesen  |           | Működés   |
|--|-----------------|-----------|---------------------|-----------|----------------------|----------|------------------|---------|------------|---------|--------------|---------|-----------|-----------|-----------|
|  | HUF             | Deviza    | HUF                 | Deviza    | HUF                  | Deviza   | HUF              | Deviza  | HUF        | Deviza  | HUF          | Deviza  | HUF       | Deviza    |           |
|  | 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   |
|  | 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   |
|  | 13.035          | 33.364    | 3.788               | 58.731    | 66.416               | 1.401    | -                | 93      | -          | 643     | -            | -       | 83.239    | 94.232    | 177.471   |
|  | -               | -         | -                   | -         | -                    | -        | -                | -       | -          | -       | 12.323       | 2.040   | 12.323    | 2.040     | 14.363    |
|  | 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 |
|  | 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 |
|  | 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 |
|  | -               | -         | -                   | -         | -                    | -        | -                | -       | -          | -       | 9.022        | 175.137 | 9.022     | 175.137   | 184.159   |
|  | 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   |
|  | 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   |
|  | 331             | -         | 145                 | 12.224    | 659                  | -        | 1.538            | -       | 31.596     | -       | -            | -       | 34.269    | 12.224    | 46.493    |
|  | -               | -         | -                   | -         | -                    | -        | -                | -       | -          | -       | 8.556        | 3.461   | 8.556     | 3.461     | 12.017    |
|  | 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 |
|  | 434.025         | 583.255   | 63.836              | 155.299   | 40.519               | 106.518  | 28.699           | 28.541  | 22.221     | 21.096  | -            | -       | 589.300   | 904.709   | 1.494.009 |
|  | 529             | 775.501   | 1.032               | 1.303.871 | 3.991                | 22.575   | -                | -       | -          | -       | -            | -       | 5.552     | 2.101.947 | 2.107.499 |
|  | -               | -         | -                   | -         | -                    | -        | -                | -       | -          | -       | -            | 624     | -         | 624       | 624       |
|  | -               | 100       | -                   | 27.746    | -                    | 15.117   | -                | -       | -          | 221.041 | -            | 3.158   | -         | 267.162   | 267.162   |
|  | -               | -         | -                   | -         | -                    | -        | -                | -       | -          | 221.041 | -            | -       | -         | 221.041   | 221.041   |
|  | -               | 100       | -                   | 27.746    | -                    | 15.117   | -                | -       | -          | -       | -            | -       | -         | 42.963    | 42.963    |
|  | -               | -         | -                   | -         | -                    | -        | -                | -       | -          | -       | -            | 3.158   | -         | 3.158     | 3.158     |
|  | 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 |

2012. december 31-én

**ESZKÖZÖK****Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Bankközi kihelyezések, kárvetítések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Kereskedési célú értékpapírok***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Értékesíthető értékpapírok***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Lejáratig tartandó értékpapírok***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Származékos pénzügyi instrumentumok***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó*

| 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-<br>összesen |
|-----------------|---------------------|-----------|---------|-----------|----------------------|---------|--------|---------|------------------|---------|--------|---------|------------|-----------|-----------|--------|--------------|--------|-----|--------|----------|--|-------------------|
|                 | HUF                 | Deviza    | HUF     | Deviza    | HUF                  | Deviza  | HUF    | Deviza  | HUF              | Deviza  | HUF    | Deviza  | HUF        | Deviza    | HUF       | Deviza | HUF          | Deviza | HUF | Deviza |          |  |                   |
|                 | 133.502             | 81.269    | 1.461   | 310       | 2                    | 90      | -      | 58      | -                | -       | 60.026 | 325.803 | 194.991    | 407.530   | 602.521   |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 128.672             | 45.128    | 1.460   | 96        | 2                    | 90      | -      | 58      | -                | -       | -      | -       | 130.134    | 45.372    | 175.506   |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 4.830               | 36.141    | 1       | 214       | -                    | -       | -      | -       | -                | -       | -      | -       | 4.831      | 36.355    | 41.186    |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | -                   | -         | -       | -         | -                    | -       | -      | -       | -                | -       | 60.026 | 325.803 | 60.026     | 325.803   | 385.829   |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 55.842              | 87.510    | -       | 165.347   | -                    | 12.810  | -      | 12.631  | -                | 8.319   | 319    | 14.088  | 56.161     | 300.705   | 356.866   |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 38.564              | 76.734    | -       | 108       | -                    | 12.652  | -      | 12.631  | -                | 7.507   | -      | -       | 38.564     | 109.632   | 148.196   |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 17.278              | 10.776    | -       | 165.239   | -                    | 158     | -      | -       | -                | 812     | -      | -       | 17.278     | 176.985   | 194.263   |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | -                   | -         | -       | -         | -                    | -       | -      | -       | -                | -       | -      | 319     | 14.088     | 319       | 14.407    |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 1.635               | 208       | 1.731   | 10        | 2.839                | 68      | 458    | 5.542   | 288              | 10.863  | 90.473 | 7.705   | 97.424     | 24.396    | 121.820   |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 1.635               | 208       | 1.731   | 10        | 2.838                | 67      | 458    | 5.542   | 288              | 10.863  | -      | -       | 6.950      | 16.690    | 23.640    |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | -                   | -         | -       | -         | 1                    | 1       | -      | -       | -                | -       | -      | -       | 1          | 1         | 2         |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | -                   | -         | -       | -         | -                    | -       | -      | -       | -                | -       | 90.473 | 7.705   | 90.473     | 7.705     | 98.178    |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 861.854             | 16.876    | 17.746  | 32.433    | 25.402               | 85.054  | 23.502 | 48.912  | 180.843          | 65.667  | 35.426 | 17.462  | 1.144.773  | 266.404   | 1.411.177 |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 861.854             | 14.316    | 17.746  | 25.850    | 25.402               | 84.506  | 23.502 | 48.912  | 180.843          | 65.667  | -      | -       | 1.109.347  | 239.251   | 1.348.598 |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | -                   | 2.560     | -       | 6.583     | -                    | 548     | -      | -       | -                | -       | -      | -       | -          | 9.691     | 9.691     |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | -                   | -         | -       | -         | -                    | -       | -      | -       | -                | -       | 35.426 | 17.462  | 35.426     | 17.462    | 52.888    |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 992.970             | 2.763.790 | 230.159 | 807.943   | 85.808               | 364.470 | 97.393 | 263.170 | 174.702          | 389.931 | 34.193 | 259.661 | 1.615.225  | 4.848.965 | 6.464.191 |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 10.735              | 317.510   | 2.122   | 120.045   | 1.104                | 339.519 | 3.266  | 241.134 | 5.058            | 276.050 | -      | -       | 22.285     | 1.294.258 | 1.316.543 |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 982.235             | 2.446.281 | 228.037 | 687.898   | 84.704               | 24.951  | 94.127 | 22.036  | 169.644          | 113.881 | -      | -       | 1.558.747  | 3.295.046 | 4.853.794 |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | -                   | -         | -       | -         | -                    | -       | -      | -       | -                | -       | 34.193 | 259.661 | 34.193     | 259.661   | 293.854   |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 19.297              | 1.231     | 9.888   | 15.916    | 54.888               | 7.890   | 675    | 22.786  | 278.539          | 5.783   | 10.966 | 1.444   | 374.253    | 55.050    | 429.303   |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 5.947               | 967       | 2.677   | 15.433    | 44.764               | 7.854   | 675    | 22.786  | 278.539          | 5.783   | -      | -       | 332.602    | 52.823    | 385.425   |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 13.350              | 264       | 7.211   | 483       | 10.124               | 36      | -      | -       | -                | -       | -      | -       | 30.685     | 783       | 31.468    |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | -                   | -         | -       | -         | -                    | -       | -      | -       | -                | -       | 10.966 | 1.444   | 10.966     | 1.444     | 12.410    |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 919.552             | 1.047.446 | 768.810 | 1.407.927 | 31.161               | 188.345 | 27.230 | 15.442  | 29.813           | 33.488  | 80     | 1.819   | 1.776.646  | 2.694.467 | 4.471.113 |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 390.418             | 339.102   | 72.075  | 173.000   | 31.133               | 180.283 | 27.230 | 15.442  | 29.813           | 33.488  | -      | -       | 550.669    | 741.315   | 1.291.984 |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | 529.134             | 708.344   | 696.735 | 1.234.927 | 28                   | 8.062   | -      | -       | -                | -       | -      | -       | 1.225.897  | 1.951.333 | 3.177.230 |        |              |        |     |        |          |  |                   |
|                 | -                   | -         | -       | -         | -                    | -       | -      | -       | -                | -       | 80     | 1.819   | 80         | 1.819     | 1.899     |        |              |        |     |        |          |  |                   |

2012. december 31-én

|                                                                                            | 1 hónapon belül  |              | 1 és 3 hónap között |                 | 3 és 12 hónap között |                 | 1 és 2 év között |               | 2 éven túl      |               | Nem kamatozó   |                | Összesen         |                | Mind-összesen    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|---------------------|-----------------|----------------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                                            | HUF              | Deviza       | HUF                 | Deviza          | HUF                  | Deviza          | HUF              | Deviza        | HUF             | Deviza        | HUF            | Deviza         | HUF              | Deviza         |                  |
| <b>FORRÁSOK</b>                                                                            |                  |              |                     |                 |                      |                 |                  |               |                 |               |                |                |                  |                |                  |
| Bankkalkul, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek | 59.636           | 127.333      | 10.609              | 83.053          | 118.696              | 22.358          | 73               | 103.082       | 478             | 3.331         | 96             | 5.579          | 189.588          | 344.736        | 534.324          |
| fix kamatozású                                                                             | 51.596           | 102.663      | 2.730               | 5.732           | 542                  | 15.258          | 23               | 101.444       | 397             | 3.331         | -              | -              | 55.288           | 228.428        | 283.716          |
| változó kamatozású                                                                         | 8.040            | 24.670       | 7.879               | 77.321          | 118.154              | 7.100           | 50               | 1.638         | 81              | -             | -              | -              | 134.204          | 110.729        | 244.933          |
| nem kamatozó                                                                               | -                | -            | -                   | -               | -                    | -               | -                | -             | -               | -             | 96             | 5.579          | 96               | 5.579          | 5.675            |
| Ügyfelek betétei                                                                           | 1.435.223        | 1.930.614    | 649.539             | 478.089         | 172.472              | 711.795         | 102.808          | 87.577        | 633.666         | 146.083       | 13.412         | 189.430        | 3.007.120        | 3.543.588      | 6.550.708        |
| fix kamatozású                                                                             | 1.042.679        | 825.021      | 633.649             | 478.089         | 172.472              | 604.827         | 102.808          | 87.577        | 14.392          | 26.670        | -              | -              | 1.966.000        | 2.022.184      | 3.988.184        |
| változó kamatozású                                                                         | 392.544          | 1.105.593    | 15.890              | -               | -                    | 106.968         | -                | -             | 619.274         | 119.413       | -              | -              | 1.027.708        | 1.331.974      | 2.359.682        |
| nem kamatozó                                                                               | -                | -            | -                   | -               | -                    | -               | -                | -             | -               | -             | 13.412         | 189.430        | 13.412           | 189.430        | 202.842          |
| Kibocsátott értékpapírok                                                                   | 30.498           | 7.229        | 52.031              | 17.900          | 85.478               | 36.609          | 52.604           | 160.111       | 175.857         | 3.857         | 17.077         | 3.872          | 413.545          | 229.578        | 643.123          |
| fix kamatozású                                                                             | 30.169           | 7.229        | 50.595              | 6.524           | 84.653               | 36.609          | 30.779           | 160.111       | 164.395         | 3.857         | -              | -              | 360.591          | 214.330        | 574.921          |
| változó kamatozású                                                                         | 329              | -            | 1.436               | 11.376          | 825                  | -               | 21.825           | -             | 11.462          | -             | -              | -              | 35.877           | 11.376         | 47.253           |
| nem kamatozó                                                                               | -                | -            | -                   | -               | -                    | -               | -                | -             | -               | -             | 17.077         | 3.872          | 17.077           | 3.872          | 20.949           |
| Származékos pénzügyi instrumentumok                                                        | 103.114          | 1.924.409    | 43.868              | 2.099.382       | 33.570               | 152.268         | 14.961           | 18.715        | 125.471         | 35.659        | 1.679          | 1.408          | 322.663          | 423.184        | 4.554.504        |
| fix kamatozású                                                                             | 102.630          | 640.675      | 42.109              | 202.255         | 33.565               | 144.147         | 14.961           | 18.470        | 125.471         | 34.688        | -              | -              | 318.736          | 1.040.235      | 1.358.971        |
| változó kamatozású                                                                         | 484              | 1.283.734    | 1.759               | 1.897.127       | 5                    | 8.121           | -                | 245           | -               | 971           | -              | -              | 2.248            | 3.190.198      | 3.192.446        |
| nem kamatozó                                                                               | -                | -            | -                   | -               | -                    | -               | -                | -             | -               | -             | 1.679          | 1.408          | 1.679            | 1.408          | 3.087            |
| Alárendelt kölcsöntőke                                                                     | -                | -            | 5.000               | 26.009          | -                    | 15.706          | -                | 80            | -               | 241.673       | -              | 3.027          | 5.000            | 286.495        | 291.495          |
| fix kamatozású                                                                             | -                | -            | -                   | -               | -                    | -               | -                | -             | -               | 241.632       | -              | -              | -                | 241.632        | 241.632          |
| változó kamatozású                                                                         | -                | -            | 5.000               | 26.009          | -                    | 15.706          | -                | 80            | -               | 41            | -              | -              | 5.000            | 41.836         | 46.836           |
| nem kamatozó                                                                               | -                | -            | -                   | -               | -                    | -               | -                | -             | -               | -             | -              | 3.027          | -                | 3.027          | 3.027            |
| <b>Nettó pozíció</b>                                                                       | <b>1.356.181</b> | <b>8.746</b> | <b>268.748</b>      | <b>-274.547</b> | <b>-210.116</b>      | <b>-280.009</b> | <b>-21.188</b>   | <b>-1.024</b> | <b>-271.287</b> | <b>83.448</b> | <b>199.219</b> | <b>424.666</b> | <b>1.321.557</b> | <b>-38.721</b> | <b>1.282.837</b> |

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

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

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

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

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

**38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)****A 2013. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

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

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

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

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 39.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatók 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 kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékkel alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráták módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráták 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**

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



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

**b) Származékos ügyletek valós értéke**

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

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

### c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

#### 2013. december 31-én

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

#### 2012. december 31-én

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

### d) Valós érték fedezeti ügylet

#### 1. Ügyfelek betétei

A Csoport forintban és euróban gyűjtött strukturált betéteiből származó kamatfizetések bizonyos esetekben egyes részvénytípusi 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 betéteiből származó kifizetések kockázatát 3 havi BUBOR-hoz vagy EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az ügyfélbetétek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

|                                | 2013 | 2012 |
|--------------------------------|------|------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | 101  | 298  |

## 2. Értékesíthető értékpapírok

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

|                                | 2013 | 2012   |
|--------------------------------|------|--------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | -879 | -1.267 |

## 3. Ügyfelekkel szembeni követelések

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

|                                | 2013 | 2012   |
|--------------------------------|------|--------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | -518 | -1.058 |

## 4. Kibocsátott értékpapírok

A Csoport kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból 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.

|                                    | 2013  | 2012  |
|------------------------------------|-------|-------|
| Fedezeti IRS ügyletek valós értéke | 8.379 | 1.739 |
| Fedezeti index opciók valós értéke | 12    | 4     |

## 2013. december 31-én

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

## 2012. december 31-én

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

## e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

## 2013. december 31-én

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

## 2012. december 31-én

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegtakarító hatásuk:**

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

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

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2013. december 31-én

| A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban                                                | OTP Csoport -<br>Konszolidált<br>eredménykimutatás -<br>számviteli struktúra<br>alapján | Korrekciók a számviteli<br>Konszolidált<br>Eredménykimutatáson | OTP Csoport - Konszolidált<br>eredménykimutatás -<br>menedzsment jelentés<br>struktúrája alapján | OTP CORE<br>(Magyarország) | Külföldi bankok<br>részösszesen<br>(korrekciók<br>nélkül) | OA O OTP Bank<br>(Oroszország) | OTP Bank JSC<br>(Ukrajna) | DSK Bank EAD<br>(Bulgária) | OTP Bank<br>Romania S.A.<br>(Románia) | OTP banka<br>Srbija a.d.<br>(Szerbia) | OTP banka<br>Hrvatska d.d.<br>(Horvátország) | OTP Banka<br>Slovensko a.s.<br>(Szlovákia) | Čmogorska<br>komercijalna<br>banka a.d.<br>(Montenegró) | Nem banki<br>leányvállalatok<br>összesen | Lizing<br>leányvállalatok | Alapkezelő<br>leányvállalatok | Egyéb<br>leányvállalatok | Corporate<br>Centre | Kiszűrés és<br>korrekciók |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|
|                                                                                                             | a                                                                                       | b                                                              | I=a+b<br>I=2+3+12+16+17                                                                          | 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<br>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 átvételeének<br>egyszeri 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                                                                                 | -9.402                                                         | 864.910                                                                                          | 384.587                    | 449.345                                                   | 207.493                        | 72.811                    | 92.965                     | 20.375                                | 7.580                                 | 22.696                                       | 14.909                                     | 10.516                                                  | 46.423                                   | 17.447                    | 6.692                         | 22.284                   | -3.105              | -12.340                   |
| Korrigált nettó kamatbevétel                                                                                | 653.728                                                                                 | -602                                                           | 653.126                                                                                          | 273.276                    | 365.043                                                   | 184.041                        | 53.385                    | 72.908                     | 14.254                                | 4.553                                 | 16.010                                       | 12.088                                     | 7.804                                                   | 20.042                                   | 15.490                    | 66                            | 4.486                    | -3.105              | -2.130                    |
| Korrigált nettó díjak, jutalékok                                                                            | 201.757                                                                                 | -34.821                                                        | 166.936                                                                                          | 91.507                     | 71.612                                                    | 21.990                         | 17.020                    | 18.208                     | 2.269                                 | 1.671                                 | 4.878                                        | 3.101                                      | 2.475                                                   | 3.876                                    | -2.555                    | 6.690                         | -259                     | 0                   | -59                       |
| Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek                                                           | 18.907                                                                                  | 25.941                                                         | 44.848                                                                                           | 19.804                     | 12.690                                                    | 1.462                          | 2.406                     | 1.849                      | 3.852                                 | 1.356                                 | 1.808                                        | -280                                       | 237                                                     | 22.505                                   | 4.512                     | -64                           | 18.057                   | 0                   | -10.151                   |
| Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások                                                                 | -526.771                                                                                | 109.570                                                        | -417.201                                                                                         | -190.197                   | -206.678                                                  | -83.270                        | -32.526                   | -37.876                    | -13.228                               | -7.171                                | -14.787                                      | -10.810                                    | -7.010                                                  | -33.735                                  | -10.881                   | -2.466                        | -20.388                  | -167                | 13.576                    |
| 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 értékesztésképzés a hitelezési és kihelyezési<br>veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül) | -262.569                                                                                | 28                                                             | -262.541                                                                                         | -48.899                    | -204.318                                                  | -121.310                       | -27.431                   | -20.723                    | -11.109                               | -13.002                               | -5.142                                       | -2.594                                     | -3.007                                                  | -7.544                                   | -4.413                    | 0                             | -3.131                   | 0                   | -1.780                    |
| Egyéb 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 (egydi tételek) <sup>1</sup>                                                   | 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                     |
|                                                                                                             |                                                                                         |                                                                |                                                                                                  |                            |                                                           |                                |                           |                            |                                       |                                       |                                              |                                            |                                                         |                                          |                           |                               |                          |                     |                           |
| Szegmensveszközök                                                                                           | 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

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

2012. december 31-én

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

„-” jelentő celtartalékok, értékvesztések és ráfordítások

<sup>1</sup> Egyedi tételek tartalmazzák devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál 2.527 millió forint összegben; jánlekos és alárendelt kölcsöntőke vásárláson elért nyereséget 1.415 millió forint összegben; saját részvényesere ügylet eredményét -2.667 millió forint összegben.



**41. SZ. JEGYZET: A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK****1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

**2) Alárendelt kölcsöntőke tranzakciók**

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

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

Részletesen kifejtve a 28. sz. jegyzetben.

**42. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK****1) Akvizíció Horvátországban**

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

**2) Gazdasági események Ukrajnában**

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

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

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

A Csoport teljesítményének alakulásából meghatározó súllyal részesülő Oroszország és Ukrajna esetében a gazdaság növekedése 2013-ban egyaránt mérséklődött. Oroszországban a gazdasági minisztérium adatai szerint 1,4%-kal nőtt a gazdaság tavaly, ami elmarad a korábbi várakozásoktól. A lassú növekedés hátterében részben a kedvezőtlen külső feltételek állnak. Emellett a magas (éves átlagban 6,8%-os) infláció miatt a jegybank végig szigorú monetáris politikát folytatott. A beruházások stagnáltak. A fiskális politika sem tudja támogatni a gazdasági növekedést, mert az alacsony, nulla közeli hiány elérése gazdaságpolitikai cél. Az állam

infrastrukturális beruházások felfuttatásával és a kis-és középvállalatok támogatásával tervezi támogatni a növekedést, valamint felmerült a fiskális tartalékok felhasználása is. A hitelpiacokon a növekedés még mindig jelentős, ugyanakkor lassuló. A GDP-arányában 3,2% volt tavaly a háztartásoknak folyósított új hitelek mértéke, ami régiós összevetésben még mindig kiemelkedő.

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

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

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

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

### Növekedési Hitelprogram

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

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

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

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

A Csoport a Növekedési Hitelprogram első szakasza során a bankok közül a legnagyobb kihelyezőként 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket a szerződéses időszak végéig. A 91 milliárd forintnyi szerződéses összegből 71 milliárd forint az első pillér keretében valósult meg. Az első pillérben 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).

## **EGYÉB INFORMÁCIÓK**

## EGYÉB INFORMÁCIÓK

### 1. Az OTP Bank Nyrt. értékpapír struktúrája

Az OTP Bank alaptőkéje 2013. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű törzsrészcvényre oszlott.

### 2. Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyeinek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2013. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészcvényekből, darab):

#### Igazgatóság

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| Dr. Csányi Sándor (elnök)*   | 10.000  |
| Dr. Pongrácz Antal (alelnök) | 14.400  |
| Baumstark Mihály             | 16.000  |
| Dr. Bíró Tibor               | 39.158  |
| Braun Péter                  | 343.905 |
| Erdei Tamás                  | 6.439   |
| Dr. Gresa István             | 71.935  |
| Hernádi Zsolt                | 16.000  |
| Dr. Kocsis István**          | 13.670  |
| Dr. Utassy László            | 281.000 |
| Dr. Vörös József             | 133.200 |

\*Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részcvények száma: 510.000 db

\*\*2012. október 3. napjától Dr. Kocsis István tagsága felfüggesztésre került.

#### Felügyelő Bizottság

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| Tolnay Tibor (elnök)        | 54     |
| Dr. Horváth Gábor (alelnök) | 0      |
| Kovács Antal                | 44.074 |
| Michnai András              | 14.000 |
| Dominique Uzel              | 0      |
| Dr. Vági Márton Gellért     | 0      |

**A Társaság felső vezetése:**

|                                         |         |
|-----------------------------------------|---------|
| Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató* | 10.000  |
| Dr. Pongrácz Antal, alelnök             | 14.400  |
| Bencsik László                          | 4.780   |
| Dr. Gresa István                        | 71.935  |
| Gyuris Dániel                           | 0       |
| Kovács Antal                            | 44.074  |
| Takáts Ákos                             | 184.963 |
| Wolf László                             | 587.182 |

\*Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma: 510.000 db

**Vezető személyekben bekövetkezett változások indoklása**

Az OTP Bank 2013. április 26-án megtartott Közgyűlése Dominique Uzel urat a Társaság 2013. üzleti évét lezáró Közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2014. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

A 2013-as év során a Társaság könyvvizsgálója nem változott.