



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2014. SZEPTEMBER 30-ÁVAL  
ZÁRULT I-III. NEGYEDÉVRŐL**

## TARTALOMJEGYZÉK

### Oldalszám

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

A 2014. szeptember 30-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált, egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedév nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-13

	jegyzet száma	2014. szeptember 30.	2013. december 31.	2013. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1 788 378	140 521	166 554
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		744 049	632 899	700 222
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	180 456	396 565	217 280
Értékesíthető értékpapírok	5.	1 124 476	1 997 491	1 767 759
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2 023 302	2 144 701	2 204 405
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	606 902	669 322	634 988
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	672 596	525 049	569 534
Tárgyi eszközök		68 296	85 447	78 941
Immateriális javak		35 690	31 554	31 444
Egyéb eszközök		<u>89 554</u>	<u>49 486</u>	<u>42 367</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>7 333 699</u></b>	<b><u>6 673 035</u></b>	<b><u>6 413 494</u></b>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1 096 379	902 744	819 657
Ügyfelek betétei	9.	4 122 346	3 677 450	3 454 678
Kibocsátott értékpapírok	10.	154 077	170 779	207 130
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		209 634	204 517	205 273
Egyéb kötelezettségek		354 928	242 444	224 967
Alárendelt kölcsöntőke		<u>297 183</u>	<u>278 241</u>	<u>302 584</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>6 234 547</u></b>	<b><u>5 476 175</u></b>	<b><u>5 214 289</u></b>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 078 690	1 175 591	1 178 282
Visszavásárolt saját részvény		<u>-7 538</u>	<u>-6 731</u>	<u>-7 077</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1 099 152</u></b>	<b><u>1 196 860</u></b>	<b><u>1 199 205</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>7 333 699</u></b>	<b><u>6 673 035</u></b>	<b><u>6 413 494</u></b>

	jegyzet száma	2014. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2013. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2013. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	12.	319 007	454 573	572 164
Kamatráfordítások	12.	<u>157 026</u>	<u>305 357</u>	<u>366 346</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	12.	<b><u>161 981</u></b>	<b><u>149 216</u></b>	<b><u>205 818</u></b>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	18 520	17 563	30 533
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN</b>		<b><u>143 461</u></b>	<b><u>131 653</u></b>	<b><u>175 285</u></b>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		108 889	92 802	133 941
Nettó működési eredmény		-183 660	22 101	-9 084
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>185 743</u>	<u>191 773</u>	<u>245 809</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>-117 053</u></b>	<b><u>54 783</u></b>	<b><u>54 333</u></b>
Társasági adó		<u>-32 914</u>	<u>5 842</u>	<u>6 442</u>
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>-84 139</u></b>	<b><u>48 941</u></b>	<b><u>47 891</u></b>
Egy törzsrészesvényre jutó veszteség (-) / nyereség (+) (Ft-ban)				
Alap		<u>-302</u>	<u>176</u>	<u>172</u>
Hígitott		<u>-302</u>	<u>176</u>	<u>172</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2014. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2013. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2013. december 31-ével zárult év
<b>NETTÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>-84 139</u></b>	<b><u>48 941</u></b>	<b><u>47 891</u></b>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>30 383</u>	<u>3 076</u>	<u>1 024</u>
<b>NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>-53 756</u></b>	<b><u>52 017</u></b>	<b><u>48 915</u></b>

	2014. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2013. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2013. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	-117 053	54 783	54 333
Fizetett társasági adó	-1 217	-1 992	-5 370
Értékcsökkenés és amortizáció	16 495	16 044	21 657
Értékvesztés/céltartalék képzés	260 821	61 035	86 385
Részvény-alapú juttatások	3 182	4 262	5 704
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-633	-416	863
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége	7 138	18 928	12 629
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>626 997</u>	<u>-20 479</u>	<u>90 075</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>795 730</u></b>	<b><u>132 165</u></b>	<b><u>266 276</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>661 594</u></b>	<b><u>-28 734</u></b>	<b><u>-207 106</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>143 969</u></b>	<b><u>-179 841</u></b>	<b><u>-160 720</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó változása</b>	<b><u>1 601 293</u></b>	<b><u>-76 410</u></b>	<b><u>-101 550</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>62 835</u></b>	<b><u>164 385</u></b>	<b><u>164 385</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege<sup>1</sup></b>	<b><u>1 664 128</u></b>	<b><u>87 975</u></b>	<b><u>62 835</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	140 521	245 548	245 548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-77 686</u>	<u>-81 163</u>	<u>-81 163</u>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>62 835</u></b>	<b><u>164 385</u></b>	<b><u>164 385</u></b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1 788 378	166 554	140 521
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-124 250</u>	<u>-78 579</u>	<u>-77 686</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>1 664 128</u></b>	<b><u>87 975</u></b>	<b><u>62 835</u></b>

<sup>1</sup> lásd: 4. és 5. sz. jegyzet

**A 2014. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI  
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2013. január 1-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>10 800</u></b>	<b><u>1 202 132</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-4 934</u></b>	<b><u>1 180 582</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	48 941	-	-	48 941
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	3 076	-	-	3 076
Részvény alapú kifizetés	-	-	4 262	-	-	-	4 262
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-2 284	-	-	-2 284
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	13 821	13 821
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	371	-	-	371
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-15 964	-15 964
2012. évi osztalék	-	-	-	-33 600	-	-	-33 600
<b>2013. szeptember 30-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>15 062</u></b>	<b><u>1 218 636</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-7 077</u></b>	<b><u>1 199 205</u></b>
<b>2014. január 1-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>16 504</u></b>	<b><u>1 214 503</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-6 731</u></b>	<b><u>1 196 860</u></b>
Nettó eredmény	-	-	-	-84 139	-	-	-84 139
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	30 383	-	-	30 383
Részvény alapú kifizetés	-	-	3 182	-	-	-	3 182
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-2 279	-	-	-2 279
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	22 149	22 149
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3 448	-	-	-3 448
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-22 956	-22 956
2013. évi osztalék	-	-	-	-40 600	-	-	-40 600
<b>2014. szeptember 30-i egyenleg</b>	<b><u>28 000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>19 686</u></b>	<b><u>1 114 420</u></b>	<b><u>-55 468</u></b>	<b><u>-7 538</u></b>	<b><u>1 099 152</u></b>

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

### **1.1. Beszámoló alapja**

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

### **1.2. Számvitel**

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

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

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

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

## **2. SZ. JEGYZET: A 2014. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

### **1) OTP Csoport romániai bankvásárlási tranzakciója**

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

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

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

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

A kihirdetésre került törvény alapján az OTP Bank árfolyamrés alkalmazásának semmissége következtében keletkező visszatérítési kötelezettsége várhatóan mintegy 7,5 milliárd forintot tehet ki. A 2013. év során erre a célra már megképzésre került 332 millió forint kockázati költség, és 2014. szeptember 30-ára vonatkozóan ezen felül további 7,2 milliárd forint értékű céltartalék elszámolására került sor, mivel a törvény elrendelte az érintett tételek rendezését.

A vállalt kötelezettségvállalás alapján, a leányvállalatok részére várhatóan megtérítendő árfolyamrés alkalmazása miatti veszteség figyelembevételével a 2014. szeptember 30-i pénzügyi kimutatásokban mintegy 7,5 milliárd forint összeggel növekedett a Részesedések bekerülési értéke, ezzel párhuzamosan, a Részesedésekre azonos összegben értékvesztés képzésére került sor.

Az OTP Bank az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezések vélelmezett tisztességtelen volta alapján, a perrel érintett pénzügyi nagyságát a vonatkozó fogyasztói kölcsönszerződések tekintetében mintegy 47,9 milliárd forintban valószínűsíti, melyet függő kötelezettségként nyilvántartásba vett 2014. szeptember 30-án.

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

**2. SZ. JEGYZET:** A 2014. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN  
TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]

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

Figyelembe véve az OTP Bank által nyújtott kötelezettségvállalást és az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezésekkel kapcsolatos nyitott kérdéseket, a Bankcsoport döntése alapján az OTP Bank egyedi könyveiben került kimutatásra az egyoldalú szerződésmódosítás miatt várható veszteségekkel kapcsolatos céltartalék képzés.

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

1) Az OTP Financing Malta Company Limited nevű cég létrehozása Máltán

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

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

	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
<i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i>		
Részvények	60 814	73 256
Államkötvények	3 358	4 090
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2 773	6 466
Magyar diszkontkincstárjegyek	305	2 159
Jelzáloglevelek	258	237
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	72	1 162
MNB kötvények <sup>1</sup>	-	209 347
Egyéb értékpapírok	<u>222</u>	<u>26</u>
	<b><u>67 802</u></b>	<b><u>296 743</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>-179</u>	<u>105</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>67 623</u></b>	<b><u>296 848</u></b>
<i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u></i>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	43 257	53 728
Kereskedési célú CCIRS <sup>2</sup> és mark-to-market CCIRS ügyletek	39 717	32 763
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	19 608	6 637
Egyéb határidős ügyletek <sup>3</sup>	<u>10 251</u>	<u>6 589</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>112 833</u></b>	<b><u>99 717</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>180 456</u></b>	<b><u>396 565</u></b>

<sup>1</sup> 2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kéthetes MNB betét.

<sup>2</sup> CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

<sup>3</sup> FX, részvény és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció



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

	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
Jelzáloglevelek	762 555	789 419
Államkötvények	277 043	90 177
MNB kötvények <sup>1</sup>	-	1 021 825
Egyéb értékpapírok	63 443	67 264
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>31 343</u>	<u>36 883</u>
forint	-	-
deviza	31 343	36 883
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>32 099</u>	<u>30 381</u>
forint	27 250	26 589
deviza	4 849	3 792
<b>Összesen</b>	<b><u>1 103 041</u></b>	<b><u>1 968 685</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>21 435</u>	<u>28 806</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1 124 476</u></b>	<b><u>1 997 491</u></b>

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

	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	804 816	941 428
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 313 697</u>	<u>1 343 444</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>2 118 513</u></b>	<b><u>2 284 872</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>7 618</u>	<u>10 342</u>
Értékvesztés	<u>-102 829</u>	<u>-150 513</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2 023 302</u></b>	<b><u>2 144 701</u></b>

**Részleges leírás**

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39 és IFRS 9) részleges leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül részleges leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

A részleges leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett. Mivel ezekben az esetekben az ügyféltől már nem várható el a szerződés szerinti pénzmozgások teljesítése, ezért a Bank az ügyletek után tovább már nem határolja el a kamatokat. A részleges leírásig bevételként elszámolt, amortizált bekerülési érték részét képező kamatkövetelések teljes összegben leírásra kerülnek.

Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a részleges leírás előtti követelés teljes értékével egyezik meg. 2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévben 50.605 millió forint értékű hitel került részleges leírásra.

<sup>1</sup> 2014. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kéthetes MNB betét.

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2014. szeptember 30.		2013. december 31.	
<b>Retail hitelek</b>	<b>540 030</b>	<b>25%</b>	<b>539 340</b>	<b>24%</b>
Fogyasztási hitelek	115 881	5%	309 476	14%
Jelzáloghitelek	308 998	15%	123 592	5%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	115 151	5%	106 272	5%
<b>Corporate hitelek</b>	<b>1 578 483</b>	<b>75%</b>	<b>1 745 532</b>	<b>76%</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 504 444	72%	1 537 655	67%
Önkormányzati hitelek	25 980	1%	105 725	5%
Állam által átvállalt hitelek	48 059	2%	102 152	4%
<b>Összesen</b>	<b>2 118 513</b>	<b>100%</b>	<b>2 284 872</b>	<b>100%</b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
Forint	41%	40%
Deviza	59%	60%
<b>Összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>150 513</b>	<b>153 370</b>
Értékvesztés képzés	40 993	83 796
Értékvesztés visszairása	-38 072	-82 134
Részleges leírás miatti korrekció	-50 605	-
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése	-	-4 519
<b>Záró egyenleg</b>	<b>102 829</b>	<b>150 513</b>

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

	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	994 876	985 892
Egyéb	20 315	1 011
	<b>1 015 191</b>	<b>986 903</b>
Értékvesztés	-408 289	-317 581
<b>Összesen</b>	<b>606 902</b>	<b>669 322</b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>317 581</b>	<b>265 031</b>
Értékvesztés képzés	90 708	52 550
<b>Záró egyenleg</b>	<b>408 289</b>	<b>317 581</b>

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

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

2014. október 29-én az MNB bejegyeztette az OTP Financing Malta Company Limited nevű céget Máltán. A cég alaptőkéje 105 millió EUR, az OTP Bank közvetett és közvetlen tulajdoni részesedése 100%. A cég létrehozásának célja az OTP Csoporton belüli finanszírozási tranzakciók optimalizálása.

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

	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
Államkötvények	643 319	506 808
Jelzáloglevél	4 760	4 770
Magyar diszkontkincstárjegyek	<u>350</u>	<u>341</u>
	<b><u>648 429</u></b>	<b><u>511 919</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>24 167</u>	<u>13 130</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>672 596</u></b>	<b><u>525 049</u></b>

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

	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	3 364 305	2 985 237
deviza	<u>724 770</u>	<u>660 166</u>
	<b><u>4 089 075</u></b>	<b><u>3 645 403</u></b>
Éven túli:		
forint	27 878	25 646
deviza	<u>-</u>	<u>-</u>
	<b><u>27 878</u></b>	<b><u>25 646</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4 116 953</u></b>	<b><u>3 671 049</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>5 393</u>	<u>6 401</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>4 122 346</u></b>	<b><u>3 677 450</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2014. szeptember 30.		2013. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>2 086 864</b>	<b>51%</b>	<b>2 069 291</b>	<b>57%</b>
Lakossági betétek	1 733 849	42%	1 748 210	48%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	353 015	9%	321 081	9%
<b>Corporate betétek</b>	<b>2 030 089</b>	<b>49%</b>	<b>1 601 758</b>	<b>43%</b>
Közép- és nagyvállalati betétek	1 682 230	41%	1 329 032	36%
Önkormányzati betétek	<u>347 859</u>	<u>8%</u>	<u>272 726</u>	<u>7%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4 116 953</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>3 671 049</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
Éven belüli:		
forint	28 486	35 322
deviza	<u>32 780</u>	<u>33 034</u>
	<b><u>61 266</u></b>	<b><u>68 356</u></b>
Éven túli:		
forint	85 039	93 713
deviza	<u>9 188</u>	<u>8 200</u>
	<b><u>94 227</u></b>	<b><u>101 913</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>155 493</u></b>	<b><u>170 269</u></b>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>-1 416</u>	<u>510</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>154 077</u></b>	<b><u>170 779</u></b>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	775 223	650 300
Bankgarancia és kezesség	456 442	420 166
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>163 671</i>	<i>115 328</i>
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek	176 392	-
<i>ebből: kötelezettségvállalási ígervény</i>	<i>121 000</i>	<i>-</i>
<i>ebből: árfolyamrés alkalmazása miatti függő kötelezettség</i>	<i>7 537</i>	<i>-</i>
<i>ebből: egyoldalú szerződésmódosítás alkalmazása miatti függő kötelezettség</i>	<i>47 855</i>	<i>-</i>
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígervény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	122 110	124 517
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	53 518	49 944
Visszaigazolt akkreditívek	180	470
Egyéb	<u>33 232</u>	<u>26 995</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1 617 097</u></b>	<b><u>1 272 392</u></b>

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.182 millió forint és 554 millió forint volt 2014. szeptember 30-án illetve 2013. december 31-én.

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

*(b) Származékos ügyletek valós értéke*

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2014. szeptember 30.	2013. december 31.	2014. szeptember 30.	2013. december 31.
<b>Kereskedési célú kamatswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	43 257	53 728	45 581	59 680
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-65 015	-67 854	-71 224	-74 699
<b>Kereskedési célú devizaswap ügyletek</b>				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	19 608	6 637	16 225	6 876
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-23 320	-5 744	-20 148	-5 917
<b>Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	13 283	9 722	8 947	4 491
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-2 455	-2 639	-1 228	682
<b>Kereskedési célú CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	38 726	30 914	44 024	33 067
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-111 957	-121 786	-112 380	-117 113
<b>Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek</b>				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	991	1 849	741	1 466
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-618	-2 770	-691	-3 339
<b>Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek</b>				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	10 251	6 589	8 774	2 849
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-8 724	-6 363	-6 713	-13 575
<b>Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek</b>				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	7	12	-42	-37
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
<b>Származékos pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>126 123</u></b>	<b><u>109 451</u></b>	<b><u>124 250</u></b>	<b><u>108 392</u></b>
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-212 089</u></b>	<b><u>-207 156</u></b>	<b><u>-212 384</u></b>	<b><u>-213 961</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b><u>-85 966</u></b>	<b><u>-97 705</u></b>	<b><u>-88 134</u></b>	<b><u>-105 569</u></b>

2014. szeptember 30-án a Bank 126.123 millió forint pozitív és 212.089 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2013. december 31-én az értékek rendre 109.451 millió forint és 207.156 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

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

	2014. szeptember 30- ával zárult I- III. negyedév	2013. szeptember 30- ával zárult I- III. negyedév	2013. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	121 832	144 264	189 073
Bankközi kihelyezésekből	106 517	205 267	246 968
Értékesíthető értékpapírokból	56 903	80 171	102 376
Lejáratig tartandó értékpapírokból	27 088	21 889	30 027
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	<u>6 667</u>	<u>2 982</u>	<u>3 720</u>
<b>Összes kamatbevétel</b>	<b><u>319 007</u></b>	<b><u>454 573</u></b>	<b><u>572 164</u></b>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	103 731	202 591	237 984
Ügyfelek betéeteire	37 305	78 018	96 199
Kibocsátott értékpapírokra	3 431	12 067	15 241
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>12 559</u>	<u>12 681</u>	<u>16 922</u>
<b>Összes kamatráfordítás</b>	<b><u>157 026</u></b>	<b><u>305 357</u></b>	<b><u>366 346</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>161 981</u></b>	<b><u>149 216</u></b>	<b><u>205 818</u></b>

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

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

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

	2014. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2013. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	4 500	3 821
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	809	1 096
Eladott követelések bruttó értéke	809	1 095

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

	2014. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév	2013. szeptember 30- ával zárult I-III. negyedév
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	19 714	33 100
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	10 260	17 080
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	5 569	11 101
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	3 885	4 919

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