



OTP BANK NYRT.

2014. ÉVI ÉVES JELENTÉSE

BUDAPEST, 2015. ÁPRILIS 17.

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2014. évi gazdálkodására vonatkozó Éves Jelentésünket, amely a Bank 2015. április 17-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 tényt, amely a Bank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2015. április 17.

Tisztelettel



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

TARTALOM

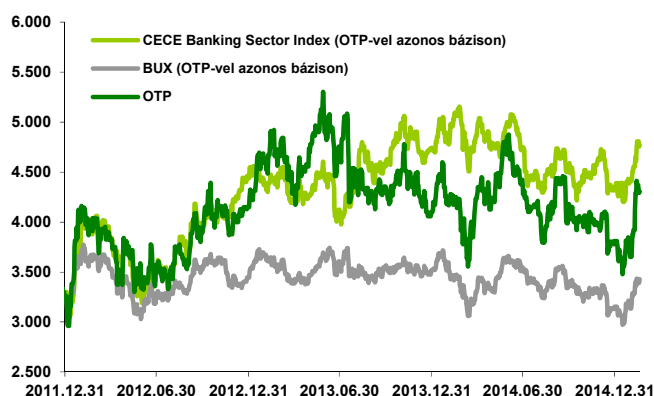
AZ OTP BANK NYRT. 2014. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE	4
A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2014. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL (MSzSz, IFRS)	45
AZ OTP BANK NYRT. 2014. ÉVI EGYEDI BESZÁMOLÓJA (MSzSz)	50
AZ OTP BANK NYRT. 2014. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA (IFRS)	165
EGYÉB INFORMÁCIÓK	263

2014. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	64.108	-102.258	-260
Korrektciós tételek (összesen)	-81.775	-220.272	169
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	145.882	118.014	-19
korrekciós tételek hatása nélkül			
Adózás előtti eredmény	184.894	142.341	-23
Működési eredmény	447.710	414.534	-7
Összes bevétel	864.910	826.061	-4
Nettó kamatbevétel	653.126	636.172	-3
Nettó díjak, jutalékok	166.936	169.579	2
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	44.848	20.310	-55
Működési kiadások	-417.201	-411.527	-1
Kockázati költségek	-272.459	-274.749	1
Egyedi tételek	9.643	2.556	-73
Társasági adó	-39.012	-24.327	-38
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2013	2014	%
Mérlegfőösszeg	10.381.047	10.971.052	6
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.253.268	5.864.240	-6
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.499.573	6.993.325	-7
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.246.305	-1.129.085	-9
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.910.068	7.673.479	11
Kibocsátott értékpapírok	445.218	267.084	-40
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	267.162	281.968	6
Saját tőke	1.509.332	1.264.166	-16
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján (%)	2013	2014	%-pont
ROE (korrigált adózott eredményből)	9,6%	8,5%	-1,1
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,4%	1,1%	-0,3
Működési eredmény marzs	4,37%	3,88%	-0,49
Teljes bevétel marzs	8,44%	7,74%	-0,70
Nettó kamatmarzs	6,37%	5,96%	-0,41
Működési költség/mérlegfőösszeg	4,07%	3,85%	-0,22
Kiadás/bevétel arány	48,2%	49,8%	1,6
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	3,51%	3,68%	0,17
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,66%	2,57%	-0,09
Effektív adókulcs	21,1%	17,1%	-4,0
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	89%	75%	-14
Tőke megfelelési mutató ² (konszolidált, IFRS) - Bázis3	19,7%	17,5%	-2,2
Tier1 ráta ² - Bázis3	17,4%	14,1%	-3,2
Common Equity Tier1 ("CET1") ráta ² - Bázis3	16,0%	14,1%	-1,9
Részvény információk	2013	2014	%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	240	-382	-259
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	546	441	-19
Záróár (HUF)	4.100	3.811	-7
Maximum záróár (HUF)	5.302	4.875	-8
Minimum záróár (HUF)	4.059	3.555	-12
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	3,9	3,4	-13
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	5.390	4.515	-16
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	4.699	3.948	-16
Price/Book Value	0,8	0,8	0
Price/Tangible Book Value	0,9	1,0	11
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	17,9	-10,4	-158
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	7,9	9,0	15
Átlagos napi forgalom (millió euró)	18	14	-22
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	1,1	1,1	-0

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2
	Pénzügyi erő	D
OTP Jelzálogbank	Jelzáloglevél	Baa2
OTP Bank Oroszország	Hosszúlejáratú deviza betét	Ba3
	Pénzügyi erő	E+
OTP Bank Ukrajna	Hosszúlejáratú deviza betét	Ca

STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS

OTP Bank és OTP Jelzálogbank	Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek	BB
------------------------------	--	----

FITCH MINŐSÍTÉS

OTP Bank Oroszország	Hosszúlejáratú adós minősítés	BB
----------------------	-------------------------------	----

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

² Az osztalékfizetésre 2014-ben MSzS szerint elhatárolt összeg az IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatók számításakor nem került levonásra a tőkéből, mivel veszteség esetén a tárgyévi eredmény az osztalékkal nem kerül csökkentésre.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2014. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2014-ben továbbra is fennmaradt, sőt erősödött az a kettősség, melyet egyrészt javuló makrogazdasági mutatók és banküzemi tevékenység jellemez Közép-Kelet-Európában, másrészt romló kilátások és teljesítmény Ukrajnában és Oroszországban.

A magyarországi működés szempontjából a 2014-es év talán két legfontosabb fejleménye, hogy a makrogazdasági környezet egyértelműen kedvező irányban változott, valamint a fogyasztói hitelekkel, azon belül különösen a deviza jelzáloghitelekkel kapcsolatos jogszabályi változások – a jelentős egyszeri veszteségek mellett – hosszabb távon egy egészségesebb és biztonságosabb működési környezetet teremtettek.

A 2013-ban bekövetkezett növekedési fordulatot követően 2014-ben a vártnál lényegesen gyorsabb ütemben folytatódott a gazdaság bővülése, az előzetes adatok alapján a hazai GDP összességében 3,5%-kal nőtt. A munkanélküliség 7,1%-ra mérséklődött (-2%-pont év/év), a foglalkoztatottak száma pedig immár meghaladta a válság előtti szintet. A gazdasági növekedés összetevőin belül továbbra is az erőteljes exportteljesítmény játszotta a vezető szerepet (+8%), de az ipari termelés 7,6%-os bővülése mellett immár a lakossági fogyasztás is érzékelhetően növekedett. Az éves átlagos infláció -0,2% volt, a jegybanki alapkamat pedig az évközi összesen 90 bázispontos kamatcsökkentést követően július 23 óta 2,1%-on áll. Az előzetes adatok alapján immár harmadik egymást követő évben jóval a 3%-os szint alatt alakult az államháztartás egyenlege (2014: 2,5%), míg a GDP-arányos államadósság 2014 végén 77,3% volt.

Pozitív, hogy a kedvező folyamatok tükrében több nemzetközi szervezet (EBRD, OECD) és befektetési bank is javított a 2015. évi gazdasági növekedésre vonatkozó előrejelzésein. A Parlament által elfogadott 2015. évi költségvetés az alábbi főbb sarokszámokra épül: 2,5%-os GDP-növekedés, 2,4%-os államháztartási hiány, 75,4%-os államadósság/GDP ráta, 1,3%-os infláció, változatlan jegybanki alapkamat és 310,1-es HUF/EUR záróárfolyam.

2014-ben folytatódott a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett Növekedési Hitelprogram (NHP) második szakasza, az első szakaszban kihelyezett 701 milliárd forintot követően összesen 472 milliárd forint került folyósításra a hazai kis- és középvállalatok felé, míg a szerződések volumene közel 585 milliárd forint volt. Mivel várható, hogy az új, 7 éves uniós költségvetés keretében elérhető források az NHP célkitűzéseivel összhangban 2015-től jelentősebb mértékben kerülhetnek kihasználásra, az MNB 2014 októberében 2015 végéig meghosszabbította a program keretén belüli szerződéskötések végső határidejét, valamint 1.000 milliárd forintra emelte a keretösszeget.

A Magyar Nemzeti Bank február 18-án bejelentette, hogy a 2015. március 16-án elinduló NHP+ konstrukcióval a Növekedési Hitelprogramból eddig kiszoruló kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeit javítja. A konstrukció keretében az MNB a hitelezési veszteségek 50%-át átvállalja a hitelintézetektől.

Ami a szabályozói környezet változását illeti, 2014-ben négy törvény elfogadásával jogi értelemben lezárult a devizahitelekkel és tágabb értelemben a fogyasztói hitelekkel kapcsolatban évek óta meglévő bizonytalanság. A magyar Parlament 2014 júliusában, majd szeptemberében törvényt fogadott el az alkalmazott devizamazs semmissé nyilvánításáról, illetve az egyoldalú szerződésmódosítások vélelmezett tisztességtelenségéről, valamint a bankok elszámoltatásáról. Ezt követte a novemberben elfogadott forintosítási törvény, továbbá az ún. „fair banking”-ről szóló törvény. Bár a jelzett törvények szektor szinten jelentős terhet róttak a bankokra az elszámoltatás keretein belül, illetve negatívan érintik jövőbeli bevételeiket, a rendszerből kikerült egy olyan kockázati faktor, mely az elmúlt években folyamatos feszültséget generált és hátráltatta a bankrendszer kiszámíthatóbb, egészségesebb működését.

Az említett törvényekhez kapcsolódóan a devizahiteles probléma rendezésében az MNB is aktív szerepet játszott; ennek részeként 9 milliárd EUR nagyságrendig biztosított devizát a bankok számára a forintosításból származó nyitott pozíciók zárásához 2014. november 7-i árfolyamon (HUF/EUR 308,97, HUF/CHF 256,47, HUF/JPY 2,163). Az OTP Bank a törvényi változások miatt keletkező HUF/EUR nyitott pozíciót a Magyar Nemzeti Bank devizatenderein, az EUR/CHF és EUR/JPY nyitott pozíciókat piaci ügyletekkel teljes körűen fedezte még 2014-ben. Mindez azt is jelenti, hogy a CHF ezt követő felértékelődése, különös tekintettel az Svájci Nemzeti Bank 2015. január 15-i döntését követő jelentős árfolyammozgásokra, immár sem az OTP Bankot, sem a magyarországi bankokat, sem pedig a devizahitelesekért érdemben nem érintette hátrányosan, mivel a bankok a deviza jelzáloghitelek törlesztő részleteit 2015. január 1-jétől már a rögzített árfolyamokon számolták el.

Ami az OTP Csoport többi országának gazdaságát illeti, Szlovákia, Bulgária, Románia és Montenegró esetében javuló makrogazdasági teljesítmény, folytatódó strukturális átalakulás és a hitelezés erősödése volt tapasztalható, míg Szerbia az IMF-csomag keretében tett lépéseket a gazdaság stabilizálása érdekében.

A Csoport bruttó teljesítő (DPD90+) hitelállományából 8,7 illetve 5,5%-kal részesülő Oroszország és Ukrajna esetében az előzetes várakozáshoz képest lényegesen rosszabb a helyzet. Ukrajnában a fegyveres konfliktus intenzitása a negyedik negyedévben erősödött. A 2014. év két leggyengébben teljesítő feltörekvő piaci devizája az ukrán hrivnya és az orosz rubel volt: év/év alapon 92, illetve 77%-kal értékelődtek le a dollárral szemben. Ukrajna devizatartalékai 2014 végére alacsony szintre csökkentek, a jegybank gyakorlatilag kötött devizagazdálkodást vezetett be. Az éves infláció 20% közeli volt, a gazdaság éves visszaesése pedig a negyedéves adatok alapján 6,7%-os lehetett. Oroszországban 10%-ot meghaladó mértékben emelkedtek a fogyasztói árak, a negyedik negyedévben beszakadó olajárak érzékenyen érintették a költségvetési bevételeket, a gazdaság az év végére recesszióba süllyedt. A jegybank a gyengülő rubel védelmében és a gyorsuló tőke kivonást ellensúlyozandó 2014. december 15-én 17%-ra emelte az irányadó kamatrátát, ami átmenetileg stabilizálta az árfolyamot. 2015. január 26-án az S&P leértékelte az orosz szuverén adósságot, ezzel 10 év után ismét befektetésre nem ajánlott kategóriába került az ország. Február 20-án a Moody's is követte az S&P-t, megvonva a befektetésre ajánlott kategóriát Oroszországtól.

2014-ben, illetve 2015 elején több olyan jogszabály lépett életbe a Bankcsoport országaiban, melyek befolyásolják a csoporttagok működését illetve jövedelmezőségét.

Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások, valamint a bankok működési környezetét érintő döntések Magyarországon

1. A 2014. július 4-én a Parlament elfogadta a **2014. évi XXXVIII. törvényt**, mely kimondta a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződések esetén alkalmazott árfolyamrés semmisségét, illetve az egyoldalú szerződésmódosítások (forint hitelekre is vonatkozó) vélelmezett tisztességtelenségét, majd ehhez kapcsolódóan szeptember 24-én elfogadta a 2014. évi XL. törvényt (az ún. elszámoltatási törvényt) az elszámolás módszertani kérdéseiről. A törvény rendelkezése szerint mind az árfolyamrés, mind pedig az egyoldalú szerződésmódosítás következtében keletkezett túlfizetést minden időpontban törle (elő)törlesztéseként, illetve a fennálló adósság folyamatos csökkentéseként kell értelmezni.
2. A Kormány november 25-én elfogadta a **deviza jelzáloghitelek forintosításáról szóló 2014. évi LXXVII. törvényt**, amely – többek között – meghatározza a forintosítás jogi technikáját, eljárásrendjét és feltételeit. A jogszabály fontosabb rendelkezései:
 - a. A deviza jelzáloghitelek forintosítása a törvényben meghatározott devizaárfolyamon történik (256,47 HUF/CHF, 308,97 HUF/EUR, 2,163 HUF/JPY). A szerződésből eredő teljes tartozást forintkövetelésre kell átváltani.
 - b. A forintosított kölcsönökre csak referencia kamatlábhoz (3 hónapos BUBOR) kötött kamat alkalmazható. A forintosítást 2015. február 1-jei fordulónappal kell megtenni.
 - c. Kamatfelár mértéke: az alkalmazható kamatfelár minimális mértéke 1%, maximális mértéke lakáscélú jelzáloghiteleknel 4,5%, nem lakáscélú jelzáloghiteleknel 6,5%. Ha a szerződés százalékban meghatározott kezelési költséget is tartalmaz, a kamatfelár maximumok mértékét a kezelési költséggel csökkentett mértékben kell megállapítani. Az így meghatározandó kamat azonban nem haladhatja meg az eredeti szerződéskötés-kori kamat, vagy a 2014. július 19-én fennálló kamat közül az alacsonyabb kamat mértékét, kivéve, ha a fenti kamatszabályok alapján számított új kamat alacsonyabb, mint a meghatározható legkisebb induló kamat.
 - d. A fogyasztó kezdeményezheti a forintra átváltás és a kamatszabályok alkalmazásának mellőzését, a törvényben meghatározott szigorú feltételek teljesülése esetén.
 - e. A fogyasztó a szerződésmódosulást követő 60 napon belül felmondhatja a kölcsönszerződést, amennyiben a fennálló teljes tartozását 90 napon belül megfizeti vagy azt egy hitelkiváltó hitellel kiváltja.
 - f. Az árfolyamgátban résztvevő ügyfelek esetében az új törlesztőrészlet az árfolyamrögzítés időtartama alatt nem haladhatja meg az árfolyamgát alkalmazásakor az utolsó hónapban fizetett törlesztőrészlet összegét. A futamidőt pedig úgy kell meghatározni, hogy az árfolyamgát alkalmazásának időszakát követően megállapított törlesztőrészletek az árfolyamrögzítés során alkalmazott részletek 15%-kal növelt összegét ne haladják meg.
3. 2014. november 25-én elfogadásra került az **etikus bankrendszerről szóló 2014. évi LXXVIII. törvény** (az ún. „fair banking” törvény), melynek célja a fogyasztói (lakossági) hitelek esetén az átlátható árazás általánossá tétele volt. Eszerint a jövőben a bankok fogyasztói hitelek esetében csak kétféle árazási módszert alkalmazhatnak: referenciakamatozást vagy fix (kamatperiódushoz kötött) kamatozást. Ez alól kivételt képeznek a folyószámlahitelek, valamint hitelkártya szerződések. Ezen kívül a törvény rögzítette, hogy az állami kamattámogatású hitelek árazási szabályait külön jogszabály fogja meghatározni. Az

állami kamattámogatással érintett hitelek árazási szabályairól azóta megszületett a 4/2015. (I.29.) Kormányrendelet, mely az újonnan kihelyezett hitelek esetében nem jelent változást.

Az etikus bankrendszerrel szülő törvény jelentős része 2015. február 1-jén lépett hatályba. A törvény fontosabb rendelkezései:

- a. többszintű ügyfél-tájékoztatási kötelezettség (többek között a hitel kockázatairól, a felmondás körülményeiről, a biztosítékok érvényesítéséről);
- b. külön rögzítendő a bank egyoldalú szerződésmódosítási joga;
- c. a meglévő THM-plafonok rögzítése, főszabály szerint a mindenkor jegybanki alapkamat +24%, de hitelkártyánál, folyószámlahitelnél, áruhitelnél a mindenkor jegybanki alapkamat +39%;
- d. a kamat futamidőn belüli egyoldalú változtathatóságára futamidőtől függően az alábbi szabályok vonatkoznak:
 - Legfeljebb 3 éves futamidejű hitelek esetében: vagy fix kamat, vagy az MNB által meghatározott referencia kamat plusz fix kamatfelár alkalmazható. A futamidő alatt a fix kamat, illetve a kamatfelár nem változtatható.
 - 3 évet meghaladó futamidejű hitelek esetében: vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamat, vagy referencia kamathoz kötött változó kamat plusz a teljes futamidőre vagy legalább 3 éves kamatperiódusokban rögzített kamatfelár alkalmazható.
 - A bank a hitel futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal, az egyes kamatperiódusok lejártakor módosíthatja a kamatot, illetve referencia kamatozás esetén a kamatfelarat.
 - A kamatperiódus végén a kamat/kamatfelár legfeljebb az MNB által meghatározott ún. kamatváltoztatási mutató (referenciakamatozású hitelnél ún. kamatfelár-változtatási mutató) alkalmazásával számított mértékig módosítható.
 - A korábban hatályban lévő általános szerződési feltételeket 2015. február 1-jéig kellett az új törvényi szabályoknak megfelelően módosítani.

4. A fenti jogszabályokhoz az alábbi fontosabb **határidők** kapcsolódnak:

- a. 2015. január 1-jétől már a forintosítási törvényben meghatározott rögzített árfolyam alapján esedékesek a deviza jelzáloghitelek törlesztőrészei.
- b. 2015. február 1-jén megtörtént a deviza jelzáloghitelek forintosítása jogi értelemben. 2014 végén a mérlegben még devizahitelként szerepeltek a deviza jelzáloghitelek, azonban azok mérlegben történő értékelése már a rögzített árfolyamoknak megfelelően történt.
- c. 2015. március 1-31. között a kedvezményes végtörlesztéssel élők kérhetik bankjuktól az elszámolást.
- d. 2015. március 1. - április 30. között a devizahiteles ügyfelek megkapják bankjuktól az elszámolással kapcsolatos tájékoztatást (benne az új havi törlesztőrészlettel, illetve tőketartozással), valamint a szerződésük törvénynek megfelelően módosított rendelkezéseiről szóló tájékoztatást. A deviza jelzáloghiteles ügyfelek ekkor értesülnek a forintosítást követően fennálló forint jelzáloghitel szerződéses feltételeiről. Az ügyfeleknek 30 napjuk van arra, hogy jelezzék: devizában szeretnének maradni (erre akkor van lehetőség, ha az ügyfél a törlesztőrészletet meghaladó rendszeres jövedelemmel rendelkezik az adott devizában, illetve a jövedelemarányos törlesztőrészletről szóló MNB rendelet szerint jogosult lenne az adott deviza alapú kölcsönt felvenni, vagy a fordulónaptól számított hátralévő futamidő legkésőbb 2020. december 31-én lejár).
- e. Az új törlesztőrészletet első alkalommal májusban (vagyis a banki tájékoztatás határidejét követő hónapban) kell fizetni.
- f. 2015. augusztus 1. - szeptember 1. között a forinthelesek megkapják bankjuktól az elszámolással kapcsolatos tájékoztatást.

5. 2015. január 1-jétől az **MNB új szabályozást léptetett életbe** a magánszemélyek eladósodottságának szigorúbb keretek közti felügyelete érdekében. Ennek megfelelően:
- a. jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) kerül alkalmazásra, a bankok a vállalható összes törlesztőrészletet az ügyfél igazolt legális nettó jövedelme arányában kötelesek meghatározni:
 - 400.000 forint alatti jövedelem esetén forint hiteleknel a JTM maximum 50%, euró hitelek esetében 25%, egyéb deviza hitelek esetében 10%;
 - 400.000 forint feletti jövedelem esetén 60, 30, illetve 15%-os korlát kerül alkalmazásra;
 - b. a hitelfedezeti mutató a hitelhez nyújtott fedezet értékének arányában határozza meg a hitel maximális összegét. Forint hiteleknel ingatlanfedezetű hitel esetében a fedezeti érték maximum 80%-a, gépjármű hitel esetében pedig maximum 75%-a a felvehető hitelösszeg. Deviza alapú hiteleknel az euróban denominált ingatlanhitelek esetén 60%-ról 50%-ra csökkent, gépjármű hitelek esetében 60%-ról 45%-ra csökkennek a korábbi terhelési korlátok. Minden más deviza esetében 35, illetve 30%-os a korlát.
6. 2015. február 9-én a **magyar kormány és az EBRD megállapodást kötött**, melyben a felek megállapítják, hogy a bankrendszer a hosszútávon fenntartható gazdasági növekedés egyik alappillére. A megállapodás leszögezi, hogy a kormány erősíteni kívánja a kapcsolatait a magyar bankszektorral. A megállapodás legfontosabb konkrét vállalásai:
- a bankadó számításának új alapja a bankok 2014. végi mérlege lesz, kulcsát pedig 2016-tól 0,31%-ra, 2017-től pedig 0,21%-ra csökkentik. Ez a 2016-os évben a bankadó közel 60 milliárd forintos csökkentését eredményezi. 2019-től a bankadót tovább igazítják az Európai Unióban fennálló normákhoz. A kormány 2015 júliusáig teszi meg a szükséges lépéseket a jogszabály kialakítására;
 - a deviza jelzáloghitelek forintosítását úgy hajtja végre a kormány, hogy elkerüli az árfolyamkockázatok további bankokra hárítását;
 - a bankok nem teljesítő hitelfortfóliójának leépítése során a kormány a nemzetközi legjobb gyakorlatot követi, átlátható módon és piaci alapú működést biztosítva. Nem tesz a kormány további korlátozó intézkedéseket az árverezésekre és kilakoltatásokra, a bajban lévő ügyfelek ingatlanának vásárlásait kiterjeszti, míg az igénybevétel szabályain lazítani fog;
 - a magáncsőd intézményének és a banki ügyfelek visszamenőleges felmondási lehetőségének a szabályozását nem hajtja végre a Magyar Bankszövetséggel való konzultáció és a szervezet támogatása nélkül;
 - a kormány nem törekszik arra, hogy közvetlen vagy közvetett többségi tulajdont szerezzen rendszerszinten fontos bankokban, kivéve, ha a teljes bankszektor pénzügyi stabilitása veszélybe kerül, továbbá a kormány elkötelezett, hogy a jelenleg meglévő közvetlen és közvetett többségi részesedéseit a helyi bankokban három éven belül magánkézbe adja;
 - a kormány tartózkodik attól, hogy olyan új jogszabályt vagy intézkedést hozzon, amely negatív hatással lehet a bankszektor profitabilitására, kivéve, ha erre EU-s szabályok implementációja kötelezi a kormányt;
 - a kormány vállalja, hogy méltányos versenyt és egyenlő bánásmódot biztosít a piacon aktív pénzügyi intézmények között Magyarországon.

Az OTP Csoport külföldi leányvállalatait érintő főbb jogszabályi és egyéb változások a deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódóan

Romániában az OTP Bank Romania a piacon elsőként reagált a svájci jegybank lépésére, és az árfolyamkűszöb eltörlésének másnapján, 2015. január 16-án bejelentette, hogy a havi törlesztőrészletet érintő negatív hatás mérséklése érdekében a Bank 1,5%-ponttal csökkenti a kamatmarzsot 3 hónapos időszakra azon ügyfeleinek, akik változó kamatozású svájci frank alapú jelzáloghitellel rendelkeznek (a hitel előzményei függvényében, valamint az érvényes feltételeknek megfelelően). Az ajánlatot az ügyfelek 2015. február 27-ig igényelhetik a bankfiókokban. 2015. február 12-ig az igénybevétel elérte a 40%-ot a teljesítő svájci frank alapú jelzáloghitelek összegének arányában. A nettó kamateredmény kiesés 100%-os igénybevétel feltételezve 3 hónapra mintegy 200 millió forint. A román leánybank mintegy 134 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF jelzáloghitel portfólióval rendelkezett 2014 végén.

Horvátországban a kormány 2015. január 19-én bejelentette, hogy a 12 hónapos időtartamra 6,39-es szinten rögzíti a svájci frank kunával szembeni árfolyamát. Az intézkedés január 26-án életbe lépett. A törvény alkotmányossági aggályokat vet fel, ezért a bankszektor saját javaslaton dolgozik, mely szociális alapon rendezné a bajba jutott adósok fizetési nehézségeit. Az intézkedés várható negatív hatása a 12 hónapos időtartamra mintegy 470 millió forint (adózás előtt). A horvát leánybank mintegy 22 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF jelzáloghitel portfólióval rendelkezett 2014 végén.

Konszolidált eredményalakulás: 118 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, csökkenő bevételi és nettó kamatmarzs, a második félévtől mérséklődő portfólióromlás, javuló DPD90+ ráta és fedezettség

A Bankcsoport 2014-ben 118 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el. Ez 19%-kal elmarad a bázisidőszak teljesítményétől. A visszaesés elsősorban a mérséklődő működési eredménnyel magyarázható (-7%), míg a kockázati költségek 1%-kal haladták meg az előző évit.

Az éves konszolidált bevétel egyedi tételek nélkül csökkent, 826,1 milliárd forintos nagysága 4%-os mérséklődést jelent. Ezen belül a nettó kamateredmény 3%-kal csökkent: némileg mérséklődött a magyar, jelentősen visszaesett az orosz és ukrán, ugyanakkor bővült a bolgár, illetve az összes kisebb leánybanki nettó kamateredmény. Az orosz és ukrán nettó kamateredmény csökkenése jelentős mértékben az árfolyamhatással magyarázható, rubelben az orosz kamateredmény 1%-kal csökkent, hrivnyában az ukrán kamateredmény 16%-kal nőtt. A nettó díj- és jutalékbevételek 2%-kal javult.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek kevesebb, mint felére csökkentek éves összevetésben. Különösen a negyedik negyedévben volt jelentős az egyéb bevételek visszaesése, abszolút összegben 13,6 milliárd forint a harmadik negyedévhez képest. Az OTP Core egyéb bevételeinek csökkenése ebből mintegy 3,7 milliárd forintot tett ki, ami mögött nagyrészt a magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán elszámolt átértékelési eredmény (a negyedik negyedévben -1,8 milliárd forint), az MNB kötvény betétte alakítása nyomán az azon elszámolt bevétel értékpapír árfolyameredmény helyett a nettó kamateredménybe történő könyvelése (a negyedik negyedévben 0,6 milliárd forint negyedév/negyedév csökkenést magyaráz), treasury marzs csökkenés (-0,6 milliárd forint), illetve tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó bevétel elmaradása (negyedév/negyedév alapon 0,3 milliárd forinttal) áll. Az ukrán leánybank esetében az egyéb bevételek negyedév/negyedév alapon látható 4,8 milliárd forintos visszaesését nagyrészt az eddig egyéb bevételekben elszámolt tételek nettó kamateredménybe történő átsorolása (a csökkenésből 1,8 milliárd forintot magyaráz), részben a kelet-ukrajnai megyékben készpénz és egyéb eszközök leírása (-1,1 milliárd forint), illetve eszközökre elszámolt értékvesztés (-0,8 milliárd forint) magyarázza. A szerb leánybank esetében kamateredménybe történő átsorolás (1,1 milliárd forint) következtében mérséklődtek az egyéb bevételek a negyedik negyedévben. A horvát leánybanknál a negyedik negyedévben az egyéb bevételek 0,7 milliárd forintos mérséklődése részben a korábban egyéb bevételek között számon tartott tételek kamateredménybe történő átsorolásához kapcsolódik. Az Ingatlan Alapkezelő esetében pedig a negyedik negyedévben került sor díjbevételek átsorolására az egyéb bevételek közül a nettó díj- és jutalékeredmény sorra (1,6 milliárd forint összegben).

A konszolidált működési költségek 1%-kal csökkentek év/év.

Az éves konszolidált korrigált eredményben jelentősen átrendeződtek az egyedi teljesítmények: egyrészt a számottevő ukrán és orosz veszteség miatt a külföldi leánybankok eredmény hozzájárulása összességében negatív volt (milliárd forintban 2013: +25, 2014: -20,8). Az OTP Core korrigált adózott eredménye 137 milliárd forint volt, a 20%-os év/év javulás elsősorban a kockázati költségek mérséklődésével magyarázható. A külföldi csoporttagok közül kiemelkedő teljesítményt nyújtott a DSK Bank, 39 milliárd forintot meghaladó eredménye év/év 30%-os javulást tükröz. Kedvező fejlemény, hogy valamennyi kisebb leánybank pozitív eredményt ért el, összesen 1,3 milliárd forintot, szemben a bázisidőszak 13,1 milliárd forintos negatív eredményével. Ugyanakkor az orosz leánybank az akvizíció óta először lett veszteséges (-14,5 milliárd forint), míg az ukrán leánybank a krími, illetve donyecki és luganszki korrekciós tételek nélkül 43 milliárd forintos veszteséget szenvedett el, azzal együtt a teljes veszteség közel 77 milliárd forint volt.

A Bankcsoport konszolidált számviteli vesztesége éves szinten 102,3 milliárd forint volt, szemben az előző év 64,1 milliárd forintos nyereségével. A jelentős éves romlás hátterében az összességében negatív eredményhatású korrekciós tételek számottevő emelkedése áll. Ezek a tételek alapvetően 4 kategóriába sorolhatóak:

- a magyarországi fogyasztói hitelszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri negatív eredményhatására vonatkozó becslés 155,9 milliárd forint (adó után).
- ukrán operációval kapcsolatos tételek:
 - 2014 második negyedévében leírásra került az ukrán leánybank kapcsán konszolidált szinten, IFRS szerint nyilvántartott goodwill egésze. Továbbá negyedik negyedévben az MSzSz egyedi nyilvántartás szerinti goodwill egésze és a részesedés egy része került leírásra. A kapcsolódó adópajzs hatás figyelembe vételével ezen tételek adózás utáni eredményhatása összesen -5 milliárd forint volt 2014-ben, ebből a második negyedévben -11,6 milliárd forint, a negyedik negyedévben +6,6 milliárd forint merült fel. A negyedik negyedévben a goodwill/részesedés értékcsökkenés soron jelentkező 6,6 milliárd forintnyi adópajzs hatás oka, hogy az OTP Bank egyedi mérlegében MSzSz szerint nyilvántartott ukrán goodwill egésze leírásra került a negyedik negyedévben, valamint az ukrán leánybanki részesedés kapcsán értékvesztés került elszámolásra magyar számvitel szerint. Maga a

leírás a konszolidált IFRS mérleget és eredményt nem érintette, az elszámolt értékvesztéshez kapcsolódóan összességében jelentkező 6,6 milliárd forintos adópajzs viszont növelte a Csoport IFRS számviteli eredményét;

- a teljes krími bruttó hitelállomány arányában a hitelek céltartalék fedezettsége elérte a 100%-ot, melynek negatív hatása 2014-ben 7,9 milliárd forint adózás után;
 - a donyECKi és luganszki megyékben meglévő teljes bruttó hitelállomány arányában 99,4%-ra emelte a Bank a céltartalék fedezettséget, ennek adózás utáni negatív hatása 2014 negyedik negyedévében 18,7, míg 2014 egészében 25,5 milliárd forint (adózás után). A kialakult fegyveres konfliktus és speciális helyzet következtében a normál gazdasági tevékenység gyakorlatilag szünetel. A negyedik negyedévben a 17-ből 15 fiókot bezárt a Bank, a régióban 2 működő fiók maradt 2014 végén;
- a pénzügyi szervezeteket terhelő – döntően magyar, kisebb mértékben szlovák – banki különadó adózás utáni negatív hatása 30,2 milliárd forint;
- a Banco Popolare Croatia akvizícióval kapcsolatos tételek pozitív hatása 4,1 milliárd forint (adózás után).

A felsorolt korrekciós tételek teljes összege 2014-ben elérte a -220,3 milliárd forintot szemben az előző év közel -82 milliárd forintos összegével.

A konszolidált árfolyamszűrt bruttó hitelállomány éves szinten 7%-kal csökkent. A tárgyidőszakban lezajlott jelentős hitel leírások miatt a valós folyamatokról realisabb képet ad a teljesítő (DPD0-90) hitelállomány alakulásának bemutatása, ennek megfelelően az állományok 6%-kal mérséklődtek. A teljesítő (DPD0-90) állományok árfolyamszűrt változását tekintve, a legnagyobb mértékű visszaesés az OTP Core (-12%) és Ukrajna (-24%) esetében következett be, ugyanakkor a képet árnyalja, hogy a magyarországi önkormányzati hitelkonszolidáció keretében év/év 167 milliárd forinttal csökkent az állomány. A konszolidált retail hitelportfólió év/év 3%-kal csökkent, ezen belül a jelzáloghitelek 7%-kal estek vissza, nőtt viszont a teljesítő fogyasztási hitelek, valamint a mikro- és kisvállalati hitelek állománya (+2 és +4%). A nagyvállalati hitelek állománya 3%-kal esett vissza. Ami az egyedi teljesítményeket illeti, legjelentősebb ütemben a szerb és horvát leánybankoknál év/év nőtt a teljesítő bruttó hitelállomány (+14 és 15%), utóbbinál a növekedés jelentős részben az akvizíciós hatást tükrözi. A korábban dinamikus bővülő orosz fogyasztási hitelek csak mérsékelten, 3%-kal nőttek, jelentősen nőtt azonban az állomány éves szinten, a román (7%), a szerb (10%) és különösen a szlovák (69%), valamint az akvizíció miatt a horvát (39%) leánybanknál. A jelzáloghitel portfólió a horvát leánybank kivételével (+6%) mindenütt csökkent. A nagyvállalati szegmensben a bolgár és szerb teljesítmény emelendő ki (17, és 25%-os év/év növekedéssel). Részben a Növekedési Hitelprogramnak is köszönhetően a magyar mikro és kisvállalkozói DPD0-90 portfólió 7%-kal bővült.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány dinamikus, éves szinten 11%-kal bővült, legnagyobb mértékben Szerbiában (+47%), de abszolút súlyánál fogva jelentős volt az OTP Core (+13%) és a DSK (+14%) állomány növekedése is. Öröndetes, hogy az ukrán betétek is bővültek 2014-ben (9%-kal), ugyanakkor az orosz betétállomány éves szinten 4%-kal visszaesett.

A Csoport nettó hitel/betét mutatója (75%) az elmúlt egy évben jelentős mértékben, 14%-ponttal mérséklődött. A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 40%-kal csökkent; elsősorban az OTP Core-nál, illetve az orosz leánybanknál voltak lejáratok. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állomány éves 6%-os bővülése árfolyamhatást tükröz, lejáratra, visszavásárlásra 2014-ben nem került sor. Az eszközoldalon lényeges átrendeződésekre került sor a harmadik negyedévben azt követően, hogy az MNB a korábbi kéthetes kötvényt betétte alakította át, ezáltal is ösztönözve a hazai kereskedelmi bankokat többletlikviditásuk minél nagyobb mértékben állampapírba történő átkonvertálására. Ennek hatására az értékesíthető értékpapírok (AFS) állománya 2014 végére év/év a felére csökkent, ugyanakkor a jegybanki betéteket tartalmazó Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal mérleg sor több mint négyeszeresére nőtt.

2014. december 31-én a Bankcsoport bruttó likviditási tartaléka megközelítette a 7 milliárd eurónak megfelelő összeget.

2014 pozitív fejleménye, hogy a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya év/év 0,4%-ponttal 19,3%-ra csökkent, ami mögött leírások és értékesítések állnak. 2014 szeptemberétől a Csoport aktívan élt a részleges leírás lehetőségével. Erre akkor kerülhet sor, ha a pénzügyi követelés teljes megtérülésére nagyon csekély az esély. A részleges leírás kizárólag a követelés maximálisan várható megtérülés feletti részére alkalmazható. A módszertani háttér a könyvvizsgálóval egyeztetésre került. Ennek keretében 2014. év során csoportszinten összesen 238 milliárd forintnyi nem teljesítő állomány leírására került sor, ez elsősorban az OTP Core-t (66 milliárd forint), az orosz (56 milliárd forint) és ukrán leánybankot (27 milliárd forint), és a DSK Bankot (67 milliárd forint) érintette. A termékszegmensek tekintetében a magyar és ukrán operációnál vállalati követelések, míg az orosz és bolgár leánybank esetében túlnyomórészt lakossági követelések kerültek ki a könyvekből. A részleges leírások módszerének alkalmazása nélkül a DPD90+ ráta 2014 végén 22,0% lett volna.

A portfólió minőségének alakulásáról realisabb képet festő DPD90+ állománynövekedés (árfolyamszűrt, eladások/leírások hatásától tisztítva) az előző évi 190 milliárd forintról rekord nagyságúra, 254 milliárd forintra nőtt, a romlás azonban szinte kizárólag az orosz és ukrán portfólióra korlátozódik (milliárd forintban: orosz leánybank 2013: 89, 2014: 110, ukrán leánybank 2013: 24, 2014: 61). Míg e két piacon gyorsult a DPD90+ hitelek állománynövekedése, a Csoport többi bankjánál 2014 második negyedévéől stabilizálódó vagy fokozatosan csökkenő trend érvényesült.

A kockázati költségek éves szinten közel 275 milliárd forintra nőttek (+1%). A 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalékkal való fedezettsége csoportszinten 2014 végén 84,3% volt (év/év stabilan alakult). Ezen belül jelentős volt a fedezettség-javulás éves mértéke Ukrajnában (+17,7%-pont), Oroszországban (+10,9%-pont), továbbá a DSK Banknál (+3,5%-pont).

OTP Core: 20%-kal javuló korrigált adózott eredmény, csökkenő kamatmarzs és hitelállomány, tovább lassuló portfólió-romlás és jelentősen alacsonyabb kockázati költség

A Csoport **magyarországi alaptevékenysége** 2014-ben 137,4 milliárd forintos korrekciós tételeket nem tartalmazó adózott eredményt ért el (+20% év/év). Az éves korrigált profit jelentős javulása mindenekelőtt a kockázati költségek 57%-os mérséklődésének következménye; az egyedi tételekkel korrigált működési eredmény 6%-kal esett vissza, egyrészt az alacsonyabb bevételek (-2% év/év), illetve a működési költségek 2%-os emelkedésének eredőjeként. Az éves kamatmarzs (3,92%) 39 bázispontos zsugorodása mögött elsősorban az alacsonyabb kamatkörnyezet, illetve a mérlegfőösszeg második félévben tapasztalt jelentős növekedése áll; a nettó kamatbevételek 3%-kal mérséklődtek.

Kedvező, hogy a portfólióromlás üteme az első negyedév után folyamatosan lassult (árfolyamszűrt DPD90+ állománynövekedés eladások, leírások nélkül 1Q: 33, 2Q: 8, 3Q: 6, 4Q: 1 milliárd forint), melyben az éves átlagban viszonylag stabil forint és az árfolyamgát növekvő igénybevétele egyaránt szerepet játszott. A kockázati költség jelentős mérséklődése mellett csökkent a 90 napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége (76,5%, -8,8%-pont év/év). A DPD90+ ráta gyakorlatilag változatlan maradt (17,5%).

A DPD0-90 hitelállomány éves szinten 12%-kal zsugorodott árfolyamszűrt. A lakossági bruttó portfólió mind a jelzáloghitelek (-7% év/év), mind a fogyasztási hitelek (-9% év/év) esetében csökkent. A corporate állományokon belül az önkormányzati hitelek 77%-os éves visszaesése döntően az állami adósságkonszolidáció hatását tükrözi. Az OTP Core könyveiben 2014 év végén szereplő 51 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 28 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 az OTP Banknál éves szinten (az OTP-nél végrehajtott részleges leírások hatásával korrigálva) 4%-kal¹ emelkedett, míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya 3%-kal csökkent. Az OTP Csoport részesedése² a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állományában tovább nőtt (2014 4Q: 13,0%, +0,6%-pont év/év).

A bankszektor egészére jellemző mérsékelt hitelfolyósítás mellett az OTP lakossági piaci részesedése stabilan magas: az újonnan folyósított jelzáloghitelek esetében éves szinten 28,3% (a negyedik negyedévben 30,4%).

Az árfolyamkorrigált betétállomány retail kötvényekkel együtt éves szinten 12%-kal nőtt. A lakossági betétek a kínált alternatív befektetési formák (állampapírok, befektetési alapok) népszerűsége ellenére éves szinten 7%-kal bővült. Ezt a dinamikát jelentősen meghaladta a corporate betétek 21%-os gyarapodása. A nettó hitel/betét mutató régóta nem látott alacsony szintre süllyedt (53%, -14%-pont év/év árfolyamszűrt).

A magyar **Merkantil Csoport** 2014-ben bankadó nélkül 1,5 milliárd forintos veszteséget realizált, szemben az előző év közel 2 milliárd forintos eredményével. A romlás a működési eredmény 7%-os visszaesésének, valamint a kockázati költségek 71%-os növekedésének a következménye. A DPD90+ ráta (13,4%) az év közben megvalósult hiteleladások és leírások hatására éves szinten 1,1%-ponttal mérséklődött, a céltartalék fedezettség 2,5%-ponttal csökkent (89,5%). Az árfolyamszűrt teljes bruttó hitelállomány minimálisan csökkent (-1% év/év), miközben az új gépjárműhitel kihelyezések volumene 61%-kal bővült.

Az **OTP Alapkezelő** 6,1 milliárd forintos eredményt ért el bankadó és egyszeri tételek nélkül, ami jelentősen, 71%-kal haladja meg az előző évi teljesítményt. A nettó díj- és jutalék bevételek az elmúlt évben 45%-kal bővültek, ami az egyéb megtakarítási formákhoz képest lényegesen nagyobb népszerűségnek örvendő alapkezelt termékeknek köszönhető. Az alap- és vagyonkezelt állomány 20%-kal bővült év/év (2014 végén: 1.659 milliárd forint). A társaság megőrizte vezető pozícióját a hazai alapkezelési piacon, részesedése 0,6%-ponttal emelkedett (27,5%-ra).

¹ MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

² 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.

Külföldi csoporttagok eredménye: kiváló bolgár, jelentősen javuló román és szerb teljesítmény, továbbra is nyereséges működés Horvátországban, Szlovákiában és Montenegróban, jelentős veszteség Ukrajnában és Oroszországban

A **bolgár leánybank** 39,2 milliárd forintos éves adózott eredménye 30%-kal jobb az előző évinél és lényegesen túlszárnyalta a korábbi, 2008. évi 31 milliárd forintos rekorderedményt. A kiváló teljesítmény csak részben köszönhető a kockázati költségek 12%-os mérséklődésének, a fő hajtóerő a működési eredmény 13%-os javulása volt. Kedvezően alakultak a fő bevételi sorok, a nettó kamatbevételek 9%-kal, míg a nettó díj- és jutalék bevételek 11%-kal bővültek. Az éves nettó kamatmarzs továbbra is stabil (5,37%, -16 bp év/év). A portfólióromlás jelentős lassulása mellett a DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége az alacsonyabb kockázati költség ellenére is számottevően javult (2014: 91,5%, +3,5%-pont év/év).

A bank árfolyamszűrt DPD0-90 hitelportfóliója év/év 2%-kal bővült, ezen belül a lakossági hitelállomány 2%-os visszaesését jelentős mértékben ellensúlyozta a 18%-kal bővülő vállalati portfólió. A bank kiváló működésének és piaci reputációjának köszönhetően az árfolyamszűrt betétállomány 14%-kal emelkedett, ami hatékony betétarázást tett lehetővé. A bank nettó hitel/betét mutatója éves szinten árfolyamszűrt 11%-ponttal csökkent és 78%-ra mérséklődött.

Az **orosz leánybank** először lett veszteséges azóta, hogy 2006-ban a Csoport tagjává vált. 2014-ben a Bank összességében 14,5 milliárd forintos negatív eredményt realizált szemben a bázisidőszak 2,4 milliárd forintos nyereségével.

A veszteség elsősorban a romló gazdasági környezet következtében visszaeső működési eredmény rovására írható (rubelben -6% év/év), de a kockázati költségek is jelentős mértékben nőttek (rubelben +12% év/év). A bevételek rubelben 1%-kal maradtak el az előző évtől, ezen belül a nettó kamatbevételek hasonló mértékben csökkentek, a díj- és jutalékeredmény ugyanakkor 11%-kal javult (rubelben). A működési eredményt rontotta a költségek 8%-os emelkedése (rubelben). A bank éves nettó kamatmarzsa stabil maradt (18,8%), az utolsó negyedévben azonban 2%-pontot meghaladó mértékben csökkent (17,23%). Az árfolyamszűrt DPD90+ állománynövekedés (eladások, leírások hatása nélkül) a 2013. évi 89 milliárd forintból 110 milliárd forintra nőtt. Ugyanakkor a zömmel a negyedik negyedévben történt nem teljesítő hitel eladások és leírások következtében a DPD90+ ráta számottevően, 18,1%-ról 14,7%-ra csökkent év/év. Mivel az eladott portfólió elemek 100%-ban fedezettek voltak céltartalékkal, e tranzakcióknak az eladási árral megegyező pozitív eredményhatása volt a negyedik negyedévben (mintegy 360 millió rubel). A DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége év/év javult (117,5%). Pozitív, hogy a várakozásoknak megfelelően a fogyasztási hitelekben belül az áruhitel kockázati költséggrátája 10% közelébe mérséklődött a negyedik negyedévben, ugyanakkor a hitelkártya és személyi hitelek romló minősége következtében a teljes hitelportfólió kockázati költséggrátája tovább emelkedett az év egészét tekintve (16,8%, +2,3%-pont év/év).

A hitelezési tevékenység óvatos és szelektív volt, a bank októbertől kezdve leállította a hitelkártyák kiküldését és decemberben a fennálló limitek egy részét is visszavágta. December közepén a személyi hitelek folyósítása átmenetileg felfüggesztésre került, míg az áruhitelknél csak a legjobb ügyfél kategóriák felé történt kihelyezés. A szigorúbb folyósítási feltételek következtében a bank áruhitel-piaci részesedése év/év 0,5%-ponttal csökkent (18,5%). Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány 1%-kal nőtt. A rubel negyedik negyedévben felgyorsult értékvesztése és az évközi betétkivonások ellenére a bank árfolyamszűrt betétállománya éves viszonylatban mindössze 4%-kal esett vissza. A negyedik negyedévben 3 milliárd rubelnyi alárendelt kölcsöntőke nyújtására került sor.

Az **ukrán leánybank** teljesítménye a romló működési környezet és a hrivnya jelentős gyengülése következtében nagy mértékben visszaesett: 2014-ben a bank teljes vesztesége 76,6 milliárd forint volt, ebből a krími és kelet-ukrajnai (Donyeck és Luganszk megyék) kitettségekre képzett kockázati költségek adó utáni hatása 7,9, illetve 25,5 milliárd forintot képviselt. A bank működési eredménye számottevő mértékben visszaesett (hrivnyában -11% év/év), a kockázati költségek három és félszeresére nőttek. A bevételek hrivnyában 3%-kal csökkentek, a működési költségek viszont hrivnyában 6%-kal emelkedtek. Jelentősen gyorsult az árfolyamszűrt DPD90+ állománynövekedés (eladások/leírások nélkül: 2014: 61, 2013: 24 milliárd forint), a DPD90+ ráta pedig a leírások ellenére is 11,5%-ponttal emelkedett (46,1%-ra). Különösen a fogyasztási és jelzáloghitel portfólió minősége romlott, utóbbinál a DPD90+ ráta meghaladta a 70%-ot. A jelentős kockázati költségnek is köszönhetően a DPD90+ állomány céltartalék fedezettsége év/év 17,7%-ponttal emelkedett és 97,2%-ot ért el.

A DPD0-90 hitelállomány árfolyamszűrt 24%-kal esett vissza, nagyobb mértékű csökkenés a teljesítő lakossági hitelekben következett be (-32%), míg a vállalati hitelportfólió 17%-kal erodálódott. A hitelezési tevékenység általában visszafogott és konzervatív maradt. Öröndetes, hogy a nehéz helyzet ellenére az árfolyamszűrt betétállomány év/év 9%-kal bővült, ezen belül a lakossági állományok 4%-kal csökkentek, a nagyvállalati betétek viszont 38%-kal nőttek. Ezzel a bank nettó hitel/betét mutatója 137%-ra

esett vissza, ami nagymértékű alkalmazkodást takar év/év. Ezzel párhuzamosan jelentősen csökkent a csoportfinanszírozás állománya.

A **román leánybank** nyereséges évet produkált: az előző év 4,1 milliárd forintos negatív eredményével szemben 2014-ben a bank 0,8 milliárd forintos adózott eredményt ért el. 2014-ben 20%-os volt a kockázati költségek mérséklődése. Az üzleti teljesítmény javulása azonban elsősorban a kiváló működési eredménynek köszönhető (+37% év/év). A bevételeken belül jelentős mértékben nőtt a nettó kamateredmény (+36%), a díj-, jutalékbevételek 7%-kal javultak. A szigorú költséggazdálkodásnak köszönhetően a működési költségek csak szerény mértékben nőttek (+3% év/év). Az árfolyamszűrt hitelállomány 2%-kal mérséklődött, a betétek a korábbi évek dinamikájától elmaradva 3%-kal nőttek, ezzel együtt a nettó hitel/betét mutató éves szinten 9%-ponttal 165%-ra csökkent. A hiteleken belül a személyi hitelek, illetve vállalati hitelek állománya bővült jelentősen (+29%, illetve 10%). Az alacsonyabb kockázati költségek ellenére a DPD90+ állomány fedezettsége 4,5%-ponttal 80,4%-ra javult. A bank mérleg- és eredményszámai még nem tartalmazzák a Banca Millennium S.A. adatait.

A **horvát leánybank** 2014-ben is nyereséges maradt, adózott eredménye (104 millió forint) azonban jelentősen elmaradt az előző évi teljesítménytől. Bár a bevételek év/év 12%-kal nőttek, a kockázati költségek 35%-kal, a működési költség pedig 21%-kal nőtt, ami elsősorban a Banco Popolare akvizíciójával függ össze. A működési eredmény összességében 5%-kal csökkent a bázisidőszakhoz képest, továbbá az effektív adóráta is jelentősen nőtt. A DPD90+ hitelek aránya 13,3% volt (+0,8% év/év), fedezettségük javult (62,2%). Az akvizíció eredményeként az árfolyamszűrt DPD0-90 hitelállományok 15%-kal, ezen belül a lakossági hitelek 21%-kal bővültek, a betétállomány 15%-kal nőtt.

A **szlovák leánybank** a 2013-es év 1,2 milliárd forintos eredmény után 2014-ben szerény, 32 millió forintos eredményt ért el. Bár a működési eredmény jelentősen, 44%-kal javult, a kockázati költségek több mint duplájukra nőttek. A fő bevételi sorok kedvezően alakultak, a nettó kamatbevételek 15%-kal, a díj-, jutalékbevételek pedig 18%-kal haladták meg a bázisidőszakot. A javuló makrogazdasági környezetben az árfolyamszűrt hitelállományok év/év 3%-kal, a betétek 6%-kal bővültek. A hitelezési tevékenység fókuszában továbbra is fogyasztási hitelek állnak (+69% év/év). A DPD90+ hitelek aránya 1,2%-ponttal 10,3%-ra mérséklődött 2014-ben, fedezettsége 59,6% volt.

A **szerb leánybank** a jelentős, 13,2 milliárd forintos előző évi veszteség után 2014-ben már pozitív eredményt produkált (50 millió forint), ezzel 2008 után ismét nyereséges lett. A jelentős javulás oka egyrészt a működési eredmény több mint háromszoros növekedése – ezen belül az összes bevétel soron kétszámjegyű javulás következett be, miközben a működési költségek nagysága változatlan maradt. Emellett a kockázati költség tizede volt az előző évinek. Az árfolyamszűrt DPD0-90 hitelállomány 14%-kal bővült, a betétek 47%-kal nőttek. Technikai átsorolás miatt jelentősen javult a nettó kamatmarzs (6,76%, +2,4%-pont év/év). A DPD90+ hitelek aránya 43,8%-ra csökkent (-5,1%-pont), fedezettségük 76,1%-os volt.

A **montenegrói leánybank** 2013-as év után 2014-ben is nyereséget produkált (406 millió forint). A működési eredmény 8%-os növekedése ellensúlyozta a kockázati költségek éves szinten 26%-kal magasabb nagyságát. Az árfolyamszűrt hitel- és betétállomány egyaránt csökkent (9, illetve 8%-kal). A 90 napon túli késedelmes hitelállomány csak kismértékben nőtt (39,7%), fedezettsége stabil (81,2%).

Konszolidált és egyedi tőke megfelelési mutató (BASEL III alapú)

A Bankcsoport IFRS szerinti konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier1) 2014 végén 14,1% volt. Az osztalékfizetésre 2014-ben MSzSz szerint elhatárolt összeg az IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatók számításakor nem került levonásra a tőkéből, mivel veszteség esetén a tárgyévi eredmény az osztalékkal nem kerül csökkentésre. Az OTP Bank egyedi elsődleges alapvető tőke megfelelési mutatója 2014 végén 14,8%-ot ért el.

A Magyar Nemzeti Bank felügyeleti hatáskörben adott 2014. május 21-i állásfoglalása alapján a lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényt és az ICES kötvényt a Bank Tier2 tőkeelemként kezeli.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank, illetve a Csoport minősített bankjainak hitelbesorolása az elmúlt évben az alábbiak szerint alakult: a Moody's február 5-én Ukrajna leértékelését követően 'Caa3'-ra rontotta az ukrán leánybank besorolását, majd április 9-én még egy szinttel rontotta, 'Ca'-ra. Továbbá ugyancsak a Moody's március 12-én 'Baa2'-re javította az OTP Jelzálogbank jelzálogleveleinek a hitelbesorolását, az OTP Bank és Jelzálogbank hosszúlejáratú deviza betét minősítése továbbra is 'Ba2' (negatív kilátás). A Moody's 2014. március 31-én visszavonta az OTP Bank 'Ba1' devizaadós minősítését, mivel a Bank a kiváló likviditási helyzete következtében úgy döntött, hogy nem újítja meg EMTN programját. Június 20-án a Standard & Poor's negatívról stabilra javította az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank 'BB' hitelbesorolásához rendelt kilátást. Az OTP Bank Oroszország devizabetét minősítését a Moody's októberben 'Ba2'-ről 'Ba3'-ra minősítette le, a Fitch besorolása (BB) változatlan maradt.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással az alábbi befektetők rendelkeztek 2014 végén: Rahimkulov család (9,01%), Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,69%), Groupama Csoport (8,40%), Lazard Csoport (5,16%), továbbá a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. (5,10%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2015. február 9-én a magyar kormány és az EBRD megállapodást kötött a magyar bankrendszerrel érintő kérdésekben. Részletesen lásd a Vezetői elemzésben.
- A Magyar Nemzeti Bank február 18-án bejelentette, hogy a 2015. március 16-án elinduló NHP+ konstrukcióval az NHP-ből eddig kizoruló kis- és középvállalkozások hitelhez jutási lehetőségeit javítja. Ezzel a jegybank arra ösztönzi a bankokat, hogy a kkv hitelpiac legnagyobb részét kitevő közepes hitelképességű ügyfeleknek is fix kamatú (maximum 2,5%-os), hosszú futamidejű finanszírozást nyújtsanak. A Monetáris Tanács további 500 milliárd forintot különített el az új NHP+ konstrukcióra, amelynek keretében megkötött hitelszerződéseknél az MNB a hitelezési veszteségek 50%-át átvállalja a hitelintézetektől, de legfeljebb 5 évig és évente legfeljebb az egyes hitelintézetek által az ezen konstrukció keretében fennálló hitelportfólió 2,5 százalékának erejéig.

Oroszország

- 2015. január 9-én a Fitch leminősítette Oroszország hosszú lejáratú deviza és rubel adós minősítését 'BBB'-ról 'BBB-' szintre, negatív kilátás mellett.
- Január 16-án a Moody's leminősítette Oroszország államadósságát 'Baa2' szintről 'Baa3'-ra. A minősítés felülvizsgálat alá került további leminősítés lehetősége mellett.
- Január 26-án az S&P leminősítette Oroszország hosszú lejáratú deviza és rubel adós minősítését rendre 'BB+' és 'BBB-' szintre, negatív kilátás mellett.
- Az orosz központi bank január 30-án 17%-ról 15%-ra csökkentette az alapkamatot.
- Február 12-én a Minszkben Vlagyimir Putyin orosz elnök, Petro Porosenko ukrán elnök, Francois Hollande francia elnök és Angela Merkel német kancellár részvételével zajló béketárgyalások eredményeként Kelet-Ukrajnát érintően tűzszüneti megállapodás jött létre.
- Február 20-án a Moody's befektetésre nem ajánlott kategóriába (Ba1) minősítette le Oroszország devizaadósságát.

Ukrajna

- 2015. február 5-én az ukrán központi bank 14%-ról 19,5% százalékra emelte az alapkamatot.
- A Nemzetközi Valutaalap (IMF) február 12-én bejelentette, hogy 4 éves program keretében 17,5 milliárd dollár összegben nyújt mentőövet Ukrajnának. A teljes pénzügyi csomag mérete ezzel eléri a 40 milliárd dollárt.
- Február 13-án a Fitch leminősítette Ukrajna hosszú lejáratú deviza adós minősítését 'CCC'-ről 'CC' szintre, míg a hrivnya adós minősítés 'CCC' szinten maradt.

Románia

- A vételár megfizetésével az OTP Bank Románia 2015. január 8-án 100%-os tulajdoni részesedést szerzett a Banca Millennium társaságban.
- Az OTP Bank Románia január 16-án bejelentette, hogy 1,5%-ponttal csökkenti a kamatmarzsot 3 hónapos időszakra azon ügyfeleinek, akik változó kamatozású svájci frank alapú jelzáloghitellel rendelkeznek. Részletesen lásd a Vezetői elemzésben.
- Január 21-én a román cégbíróság bejegyezte az OTP Bank Romániánál történt tőkeemelést. A társaság jegyzett tőkéje 782,9 millió lejről 958,3 millió lejre emelkedett, az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése 99,99%.

Horvátország

- 2015. január 19-én a horvát miniszterelnök bejelentette a svájci frank rögzítését 6,39 CHF/HRK árfolyamon egy éves időtávra. Részletesen lásd a Vezetői elemzésben.
- Február 6-án a Fitch megerősítette Horvátország hosszú lejáratú deviza és kuna adós minősítését rendre 'BB' és 'BB+' szinteken, stabil kilátás mellett.

Szlovákia

- 2015. január 30-án az S&P 'A' szinten megerősítette Szlovákia hosszú lejáratú minősítését pozitív kilátás mellett.

Szerbia

- 2015. január 15-én a szerb nemzeti bank 1%-ponttal csökkentette a kötelező deviza tartalékrátát a hitelezés fellendítése céljából.
- Január 16-án az S&P megerősítette Szerbia hosszú lejáratú deviza és dinár adós minősítését 'BB-' szinten, negatív kilátás mellett.
- Február 3-án a szerb parlament elfogadta azt a törvénycsomagot, amely a bankrendszer ellenőrzésének megerősítését szolgálja. A törvénymódosítások, többek között, lehetővé teszik speciális célú bank felállítását, amely nem teljesítő eszközöket vehet át, továbbá a bankok negyedéves hozzájárulása a betétbiztosítási alaphoz a duplájára emelkedik.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)¹

	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %/%-pont
Konszolidált adózott eredmény	64.108	-102.258	-260
Korrektíós tételek (összesen)	-81.775	-220.272	169
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	-406	191	-147
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)	-29.440	-5.015	-83
Pénzügyi szervezetek különadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után)	-43.219	-30.193	-30
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)	-3.177	0	-100
Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvezetésének egyszeri adóhatása	-5.533	0	-100
A Banco Popolare Croatia akvizíció hatása (társasági adó után)	0	4.131	n/a
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása (társasági adó után)	0	-155.907	n/a
Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után)	0	-7.943	n/a
Donyeck és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után)	0	-25.536	n/a
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrektíós tételek hatása nélkül	145.882	118.014	-19
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹	143.346	119.013	-17
OTP CORE (Magyarország) ²	114.879	137.418	20
Corporate Centre (adózott) ³	2.398	-1.210	-150
OTP Bank Oroszország ⁴	2.356	-14.541	-717
OTP Bank JSC (Ukrajna) ⁵	6.716	-43.166	-743
DSK Bank (Bulgária) ⁶	30.223	39.170	30
OBR (korrigált) (Románia) ⁷	-4.143	765	-118
OTP banka Srbija (Szerbia) ⁸	-13.246	50	-100
OBH (Horvátország) ⁹	2.210	104	-95
OBS (Szlovákia) ¹⁰	1.153	32	-97
CKB (Montenegró) ¹¹	801	391	-51
Leasing	2.286	-1.587	-169
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) ¹²	1.951	-1.518	-178
Külföldi lízing (Horvátország, Bulgária, Románia) ¹³	334	-69	-121
Alapkezelés eredménye	3.680	5.530	50
OTP Alapkezelő (Magyarország)	3.596	6.139	71
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária) ¹⁴	84	-609	-828
Egyéb magyar leányvállalatok	-3.442	-2.220	-36
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Montenegró, Románia, Szerbia, Belize) ¹⁵	-1.487	-2.894	95
Kiszűrések	1.499	172	-89
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszközáadás nélkül) ¹⁶	120.882	138.780	15
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszközáadás nélkül) ¹⁷	25.001	-20.766	-183
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása	17%	-18%	-36

¹ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Jelentés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA¹

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	64.108	-102.258	-260
Korrekciós tételek (összesen)	-81.775	-220.272	169
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-406	191	-147
Goodwill/részesedés értéksökkenés (adózott)	-29.440	-5.015	-83
Pénzügyi szervezetek különadója és tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés (társasági adó után)	-43.219	-30.193	-30
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)	-3.177	0	-100
Általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvezetésének egyszeri adóhatása	-5.533	0	-100
A Banco Popolare Croatia akvizíció hatása (társasági adó után)	0	4.131	n/a
Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása (társasági adó után)	0	-155.907	n/a
Krími kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól (társasági adó után)	0	-7.943	n/a
Donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól (társasági adó után)	0	-25.536	n/a
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	145.882	118.014	-19
Adózás előtti eredmény	184.894	142.341	-23
Működési eredmény	447.710	414.534	-7
Összes bevétel	864.910	826.061	-4
Nettó kamatbevétel	653.126	636.172	-3
Nettó díjak, jutalékok	166.936	169.579	2
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	44.848	20.310	-55
Devizaárfolyam eredmény, nettó	18.183	11.287	-38
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	11.037	6.489	-41
Nettó egyéb bevételek	15.627	2.534	-84
Működési költség	-417.201	-411.527	-1
Személyi jellegű ráfordítások	-204.277	-206.335	1
Értéksökkenés	-47.199	-43.721	-7
Dologi költségek	-165.725	-161.471	-3
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-272.459	-274.749	1
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-262.541	-263.511	0
Egyéb kockázati költség	-9.918	-11.238	13
Egyedi tételek összesen	9.643	2.556	-73
Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core-ban)	715	-824	-215
Járukeles- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége	6.104	0	-100
Saját részvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	2.824	3.380	20
Társasági adó	-39.012	-24.327	-38
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2013	2014	%/%-pont
ROE (korrigált)	9,6%	8,5%	-1,1
ROA (korrigált)	1,4%	1,1%	-0,3
Működési eredmény marzs	4,37%	3,88%	-0,49
Teljes bevétel marzs	8,44%	7,74%	-0,70
Nettó kamatmarzs	6,37%	5,96%	-0,41
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,63%	1,59%	-0,04
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,44%	0,19%	-0,25
Működési költség/mérlegfőösszeg	4,07%	3,85%	-0,22
Kiadás/bevétel arány	48,2%	49,8%	1,6
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / bruttó hitelállomány	3,51%	3,68%	0,16
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos) / árfolyamszűrt bruttó hitelállomány	3,50%	3,67%	0,17
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,66%	2,57%	-0,09
Effektív adókulcs	21,1%	17,1%	-4,0
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	24%	23%	-1
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	241	-382	-259
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	240	-382	-259
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	547	442	-19
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	546	441	-19
Átfogó eredménykimutatás	2013	2014	%
Konszolidált adózás utáni eredmény	64.108	-102.258	-260
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	-1.721	13.019	-856
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	531	507	-5
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-1.357	-4.489	231
Átváltási különbözet	-33.159	-108.057	226
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-39	-6	-85
Nettó átfogó eredmény	28.363	-201.284	-810
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	29.379	-199.866	-780
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	-1.016	-1.418	40

¹ A konszolidált számviteli eredménykimutatáson végrehajtott korrekciók részletezése az üzleti jelentés Kiegészítő adatai közt található.

Átlagos devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2013 Ft	2014 Ft	Változás %
HUF/EUR	297	309	4
HUF/CHF	241	254	5
HUF/USD	224	233	4
HUF/100JPY	230	220	-4

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is 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, az év során a Növekedési Hitelprogram keretében bevont 39 milliárd forint refinanszírozási forrásokon túl (a 2014 végén fennálló állomány 131,5 milliárd forint) nem történt számottevő tőkepiaci forrásbevonás.

A Bank likviditási tartalékát csökkentő, az év során teljesített mintegy 431 millió eurós tőkepiaci adósság-visszafizetés után is a likviditási tartalék tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2014 év végén meghaladta az 6,9 milliárd eurónak megfelelő összeget, ami nagyságrendekkel nagyobb, mint az 1 éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya (kb. 206 millió eurónak megfelelő összeg), illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-szükséglet. A devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt a Csoport devizaigénye számottevően mérséklődött. A törvényi változások miatt keletkező devizapozíciókat a Bank csoportszinten menedzselte. Az EUR/HUF nyitott pozíciókat a Magyar Nemzeti Bank devizatenderein, az EUR/CHF és EUR/JPY nyitott pozíciókat piaci ügyletekkel teljes körűen fedezte még 2014-ben. Így a januárban tapasztalt devizapiaci turbulenciák nem érintik sem a bank likviditását, sem az eredményét. A lejáró deviza swapok alacsony összegű megújítása (300 millió euró) is elegendő volt ahhoz, hogy a Bank biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2014. december 31-én 1,96 milliárd euró).

A kibocsátott értékpapírok állománya év/év 40%-kal csökkent. Éves viszonylatban csökkentő tényező volt a magyar lakossági kötvény állomány visszaesése (-10 milliárd forint). Az elmúlt 12 hónapban magyar jelzáloglevelek jártak le közel 77 milliárd forint értékben, melyből a legnagyobb tétel, egy közel 200 millió eurós jelzáloglevél 2014. utolsó negyedévében került visszafizetésre. Az orosz bank 2014-ben 13,3 milliárd rubel (2013. végi értéken közel 77 milliárd forint) értékben fizetett vissza kötvényeket.

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány év/év 15 milliárd forinttal nőtt, mely nagyrészt a forint gyengülésével magyarázható. 2014-ben, az előző évtől eltérően, sem alárendelt, sem járulékos tőkeelemekből nem került sor visszavásárlásra.

...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 kamatbevételre gyakorolt negatív hatását. A devizahitelek elszámolása és forintosítása valamelyest csökkenti a forint kamatkockázati kitettséget, azonban 2014 második félévében egyéb tényezők ezt ellensúlyozták, így a pozíció nem változott jelentősen.

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

2014. december végén a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 45,2 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének (29,3 milliárd forint) volt köszönhető.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (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 koncentrálódott. 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	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.381.047	10.971.052	6
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	539.125	2.307.632	328
Bankközi kihelyezések	273.479	281.006	3
Pénzügyi eszközök valós értéken	415.605	289.275	-30
Értékesíthető értékpapírok	1.637.255	839.152	-49
Ügyfélhitelek (nettó)	6.245.210	5.864.241	-6
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.253.268	5.864.241	-6
Ügyfélhitelek (bruttó)	7.480.844	6.993.326	-7
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.499.573	6.993.326	-7
ebből: Retail hitelek	4.919.986	4.725.322	-4
Jelzáloghitelek	2.763.612	2.590.332	-6
Fogyasztási hitelek	1.682.346	1.660.514	-1
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	474.028	474.476	0
Corporate hitelek	2.253.525	1.976.249	-12
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.971.028	1.857.936	-6
Önkormányzati hitelek ¹	282.498	118.313	-58
Gépjárműfinanszírozás	254.077	230.320	-9
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	71.984	61.435	-15
Hitelek értékvesztése	-1.235.634	-1.129.085	-9
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.246.305	-1.129.085	-9
Részvények, részesedések	23.837	23.381	-2
Lejáratig tartandó értékpapírok	580.051	709.369	22
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	455.244	365.161	-20
ebből: Goodwill (nettó)	145.564	101.063	-31
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	309.680	264.098	-15
Egyéb eszközök	211.241	291.835	38
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.381.047	10.971.052	6
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	784.212	708.274	-10
Ügyfélbetétek	6.866.606	7.673.478	12
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.910.068	7.673.478	11
ebből: Retail betétek	4.811.537	5.220.779	9
Lakossági betétek	4.165.128	4.455.334	7
Mikro- és kisvállalkozói betétek	646.410	765.445	18
Corporate betétek	2.060.127	2.424.159	18
Közép- és nagyvállalati betétek	1.703.106	2.024.466	19
Önkormányzati betétek	357.021	399.693	12
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	38.403	28.540	-26
Kibocsátott értékpapírok	445.218	267.084	-40
ebből: Retail kötvények	70.447	60.815	-14
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	374.771	206.269	-45
Egyéb kötelezettségek	508.517	776.082	53
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	267.162	281.968	6
Saját tőke	1.509.332	1.264.166	-16
Mutatószámok	2013	2014	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	108%	91%	-17
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt)	89%	75%	-14
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.463.645	1.339.213	-9
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	19,8%	19,3%	-0,5
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	84,4%	84,3%	-0,1
Konszolidált tőke megfelelés - Bázis3	2013	2014	%/%-pont
Tőke megfelelési mutató ² (konszolidált, IFRS)	19,7%	17,5%	-2,2
Tier1 ráta ²	17,4%	14,1%	-3,2
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta ²	16,0%	14,1%	-1,9
Szavatoló tőke (konszolidált) ²	1.440.962	1.201.874	-17
Ebből Alapvető (Tier1) tőke ²	1.270.402	969.935	-24
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke ²	1.170.378	969.935	-17
Kiegészítő alapvető tőke	100.025	0	-100
Járulékos (Tier2) tőke	170.927	231.939	36
Ebből Hibrid másodlagos tőke	0	96.019	n/a
Befektetések miatti levonások	-367	n/a	n/a
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	7.313.275	6.859.439	-6
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	5.842.732	5.625.902	-4
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.470.543	1.233.537	-16
Záró devizaárfolyamok alakulása	2013 Ft	2014 Ft	Változás %
HUF/EUR	297	315	6
HUF/CHF	242	262	8
HUF/USD	216	259	20
HUF/100JPY	205	217	6

¹ Az OTP Csoport könyveiben 2014. december 31-én fennálló 118 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 28 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

² Az osztalékfizetésre 2014-ben MSzSz szerint elhatárolt összeg az IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatók számításakor nem került levonásra a tőkéből, mivel veszteség esetén a tárgyévi eredmény az osztalékkal nem kerül csökkentésre.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	114.879	137.418	20
Társasági adó	-28.957	-23.679	-18
Adózás előtti eredmény	143.836	161.097	12
Működési eredmény egyedi tételek nélkül	194.390	181.952	-6
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	384.587	375.668	-2
Nettó kamatbevétel egyedi tételek nélkül	273.276	266.329	-3
Nettó díjak, jutalékok	91.507	94.244	3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	19.804	15.095	-24
Működési költség	-190.197	-193.716	2
Összes kockázati költség	-54.094	-23.411	-57
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-48.899	-22.088	-55
Egyéb kockázati költség	-5.194	-1.323	-75
Egyedi tételek összesen	3.539	2.556	-72
Devizawap-átértékelési eredmény	715	-824	115
Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	0	0	0
Sajátrésztvénycsere ügylet átértékelési eredménye	2.824	3.380	20
Bevételek üzleti bontása			
RETAIL			
Összes bevétel	293.090	281.268	-4
Nettó kamateredmény	214.063	197.473	-8
Nettó díjak, jutalékok	75.599	80.598	7
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.429	3.197	-7
CORPORATE			
Összes bevétel	43.702	47.240	8
Nettó kamateredmény	27.930	32.039	15
Nettó díjak, jutalékok	14.770	14.267	-3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.002	934	-7
Treasury ALM			
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	44.426	45.357	2
Nettó kamateredmény egyedi tételek nélkül	31.283	36.817	18
Nettó díjak, jutalékok	769	-621	-181
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel egyedi tételek nélkül	12.374	9.161	-26
Teljesítménymutatók			
	2013	2014	%-pont
ROE	9,4%	11,3%	1,9
ROA	1,8%	2,0%	0,2
Működési eredmény marzs	3,1%	2,7%	-0,4
Teljes bevétel marzs	6,06%	5,53%	-0,53
Nettó kamatmarzs	4,31%	3,92%	-0,39
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,44%	1,39%	-0,05
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,31%	0,22%	-0,09
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	3,0%	2,9%	-0,1
Kiadás/bevétel arány	49,5%	51,6%	2,1
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,56%	0,76%	-0,80
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt)	1,51%	0,75%	-0,76
Effektív adókulcs	20,1%	14,7%	-5,4

- **Az OTP Core 2014. évi korrigált eredménye 137,4 milliárd forint volt (+20% év/év)**
- **A működési eredmény 6%-kal csökkent: az éves nettó kamatmarzs (3,9%) 39 bázispontos év/év csökkenése mellett a nettó kamateredmény 3%-kal mérséklődött, a működési költségek kis mértékben növekedtek (+2% év/év)**
- **A folytatódott a hitelminőség romlásának lassulása, a kockázati költségek jelentősen mérséklődtek**
- **A bruttó hitelek év/év csökkenésében főleg az önkormányzati hitelek állami adósság-konszolidációja és előtörlesztések, hitelleírások, valamint a fokozatosan erodálódó jelzáloghitel állomány játszott szerepet**
- **A Növekedési Hitelprogram nyomán év/év bővültek a mikro- és kisvállalatok hitelei**
- **A betétállomány az év második felében jelentősen emelkedett (+2%)**

Eredményalakulás

A fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatását az OTP Core eredménykimutatása nem tartalmazza. Ezt a tételt konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be.

Az **OTP Core** 2014. évben 137,4 milliárd forintos profitot ért el a korrekciós tételek¹ hatása nélkül, ami 20%-kal magasabb a bázisévi eredménynél.

Az éves adózás előtti eredmény alakulását (+12% év/év) nagyban meghatározta a kockázati költségek csökkenése (-57% év/év). Ezt a pozitív hatást a működési eredmény csökkenése tompította (-6% év/év).

Az 2014. évi bevételeken belül a nettó kamateredmény év/év 3%-kal szűkült. A kamatozó hitelfortfólió zsugorodása jellemezte az évet, miközben a nettó kamatmarzs is csökkent. A kamatmarzs alakulását a mérlegfőösszeg második félévben történt jelentős emelkedése is befolyásolta, miközben a nettó kamatbevételek 2014 egyes negyedévei során stabilan alakultak. A nettó kamatmarzs éves csökkenésének további oka, hogy a csökkenő kamatkörnyezet kedvezőtlenül hat a betéti marzsokra (a jegybanki alapkamat éves átlagban 2%-ponttal csökkent). A deviza jelzáloghiteles ügyfelek által igénybe vett árfolyamgát konstrukció teljes éves eredményhatása 2014-ben összesen 2,8 milliárd forinttal csökkentette a kamatbevételt (2013-ban közel 2,2 milliárd forint kamatbevétel-kiesést okozott).

A tizenkét havi nettó díj- és jutalékeredmény év/év 3%-kal nőtt. Az egyéb bevételek soron látható csökkenést nagyrészt az okozza, hogy ezen a soron jelenik meg a magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán elszámolt átértékelési eredmény, melyet a fedezeti swapok nettó kamateredményben található pozitív eredménye ellensúlyoz. Ezen felül az MNB kötvények augusztus elsejétől történő betétte alakulása 0,6 milliárd forint a treasury marzs csökkenés mintegy 0,6 milliárd forint, illetve tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó bevétel elmaradása 0,3 milliárd forint csökkenést magyaráz a negyedik negyedévben az egyéb bevételekben. Az év/év változásban az is közrejátszik, hogy míg 2014-ben az értékesíthető állampapír-portfólión mintegy 4,3 milliárd forint árfolyameredmény realizálására került sor, addig ez 2013-ban 8,3 milliárd forintot tett ki.

Az éves működési költségek kis mértékben emelkedtek a bázis időszakhoz képest (+2% év/év). A 2013. évihez képest a személyi költségek 2%-kal, a dologi költségek 1%-kal emelkedtek. Az éves a dologi költségeken belül az Országos Betétbiztosítási Alap díjainak emelkedése, valamint a Szanálási Alapba fizetendő díj bevezetése okozott növekedést. (Az OBA díj összege 2014-ben 2,7, míg 2013-ban 1,8 milliárd forint volt. A 2014-ben bevezetett Szanálási Alap fizetendő díja tárgyévben 0,6 milliárd forintot tett ki.)

2014-ben a kockázati költségek év/év 57%-kal estek vissza, a kockázati költség ráta a bázis időszaki 1,56%-ról 0,76%-ra csökkent. Az első negyedév során 90 napot meghaladó késedelembe került egy mintegy 35 milliárd forintnyi projekthitel, ezen felül a DPD90+ állomány árfolyamszűrt emelkedése az eladások és leírások hatása nélkül minden negyedévben mérsékelt maradt. 2014 2H-ban 104,6 milliárd forint (ebből összesen 67 milliárd forint a részleges leírás keretében) értékben került sor magas fedezettségi szinttel rendelkező portfólió (nagyreszt corporate hitelek) leírására illetve eladására, ennek következtében a DPD90+ állomány tovább csökkent, így 8,5%-kal alacsonyabb az előző év végi szintnél (2013: 527,6 milliárd forint, 2014: 482,8 milliárd forint). A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 17,5%-ra változott (+0,1%-pont év/év). A kilencven napon túl késedelmes hitelek céltartalék fedezettsége nagyrészt a leírások hatására év/év 8,8%-ponttal 76,5%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek esetében a portfólióromlás ütemének 2013 elejétől kibontakozó lassulása folytatódott a tárgyévben is.

¹ Bankadó és a tranzakciók illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés, kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill értékcsökkenés, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása, a Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés, és az Általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvezetésének egyszeri adóhatása.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	6.454.938	7.127.611	10
Ügyfélhitelek (nettó)	2.584.717	2.384.193	-8
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	2.662.905	2.384.193	-10
Bruttó hitelek	3.034.469	2.753.425	-9
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.134.508	2.753.425	-12
Retail hitelek	2.076.517	1.937.445	-7
Jelzáloghitelek	1.533.940	1.428.303	-7
Fogyasztási hitelek	418.981	380.316	-9
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	123.596	128.826	4
Corporate hitelek	1.057.991	815.980	-23
Közép- és nagyvállalati hitelek	840.904	765.098	-9
Önkormányzati hitelek ¹	217.087	50.882	-77
Hitelekre képzett céltartalékok	-449.752	-369.232	-18
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-471.603	-369.232	-22
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.903.396	4.459.304	14
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	3.967.790	4.459.304	12
Retail betétek + retail kötvény	2.375.203	2.536.687	7
Lakossági betétek + retail kötvény	2.031.756	2.125.282	5
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>70.447</i>	<i>60.815</i>	<i>-14</i>
Mikro- és kisvállalkozói betétek	343.447	411.405	20
Corporate betétek	1.592.587	1.922.617	21
Közép- és nagyvállalati betétek	1.288.770	1.577.237	22
Önkormányzati betétek	303.817	345.380	14
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	591.856	503.468	-15
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	276.916	196.902	-29
Saját tőke	1.244.473	1.195.162	-4
Hitelportfólió minősége	2013	2014	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	527.591	482.770	-8,5
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	17,4%	17,5%	0,1
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	85,2%	76,5%	-8,7
Piaci részesedés	2013	2014	%-pont
Hitelek	19,0%	18,6%	-0,4
Betétek	23,7%	26,1%	2,4
Mérlegfőösszeg	26,9%	27,9%	1,0
Teljesítménymutatók	2013	2014	%-pont
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	67%	53%	-14
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	19,3%	16,8%	-2,5
Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke)	5,2x	6,0x	
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, MSzSz)	23,0%	19,0%	-4
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, MSzSz)	23,0%	14,8%	-8,2

¹ Az OTP Bank könyveiben 2014. december 31-én fennálló 51 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 28 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

Mérlegdinamikák

2014-ben az OTP Core DPD0-90 hitelei 12%-kal, negyedéves összevetésben 3%-kal csökkentek árfolyamhatástól tisztítva, elsősorban (az önkormányzati hiteleket is tartalmazó) corporate DPD0-90 hitelportfólió jelentős csökkenése (-20% év/év) miatt. Ezt elsődlegesen az magyarázza, hogy az önkormányzati teljesítő és bruttó hitelállomány egyaránt 77%-kal esett vissza árfolyamszűrt. Ennek oka, hogy 2014. február 28-án a Kormány minden magyar önkormányzattól átvállalta a maradék banki adósságát. Az adósságátvállalás összesen 102 milliárd forintot érintett, melyből 64 milliárd forint végtörlesztésre került, 38 milliárd forint pedig refinanszírozásra az OTP Bank által az Államadósság Kezelő Központ számára nyújtott hitelből. Így az adósságkonszolidációnak az OTP-nél 2014. első negyedév során mintegy 64 milliárd forint negatív állományi hatása volt. Továbbá a mérlegben ezt követően fennálló önkormányzati kitettségből az Államadósság Kezelő Központ a harmadik negyedévben 60 milliárd, a negyedik negyedévben 18 milliárd forintnak megfelelő összegben előtörlesztett. A 2014 végén így fennmaradó 51 milliárd forintnyi önkormányzati kitettségből 28 milliárd forint a Magyar Állammal szemben állt fenn.

Kedvező fejlemény, hogy éves viszonylatban részben a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogramja nyomán – az OTP-nél végrehajtott részleges leírások hatása nélkül – a magyar vállalatoknak nyújtott hitelek állománya az OTP Banknál év/év 4%-kal¹ emelkedett, míg a magyar hitelintézeti rendszer OTP nélkül számított állománya 3%-kal csökkent. Ennek következtében az OTP Csoport piaci részesedése² a vállalatoknak nyújtott hitelek állományában 13,0%-ra nőtt (+0,6%-pont év/év).

¹ MNB Felügyeleti mérleg alapján a „Vállalkozások hitelei – Nem pénzügyi és egyéb pénzügyi vállalatok” kategória árfolyamszűrt állományváltozására számolt becslés.

² 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.

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 immár 2015 végéig. A bankok között nem kerül felosztásra a kezdetben 500 milliárd forintos, majd 1.000 milliárd forintra emelt (és további 1.000 milliárd forinttal megemelhető) keretösszeg, hanem a bankok a hitelszerződések beküldésének sorrendjében jutnak forráshoz a Magyar Nemzeti Banktól. A második szakaszban az OTP Csoport 2014 végéig összesen 117 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket. Ezen felül több mint 38 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződéskötésre.

A jelzáloghitel portfólió csökkenése folytatódott. Kedvező tendencia ugyanakkor, hogy az új jelzáloghitel igénylések összege továbbra is emelkedést mutat, ami elsősorban az államilag támogatott lakáscélú hitelezésnek köszönhető (igénybeadás milliárd forintban: 2013: 79,8, 2014: 112,9 +41% év/év, folyósított hitelek szerződéses összege: 2013: 53,9, 2014: 73,9, +37% év/év). A 2014. évi igénybeadáson belül 41,6 milliárd forintnyi vonatkozott támogatott lakáshitelekre, ez az összes lakáshitel igénybeadás 46%-a, az összes jelzáloghitel igénybeadás 37%-a. A Bank piaci részesedése az új szerződéses összegek terén továbbra is magas (2014: 28,3%), a negyedik negyedévben újra 30% feletti volt a részesedés (decemberben meghaladta a 34%-ot). A személyi hitelezésben szintén magas a piaci részesedés (2014: 34,2%), ám a folyósításokból vett részesedés csökkenő tendenciát mutat (2013: 52%; 2014: 42%). Ezzel egyidejűleg a teljes fogyasztási hitelfortfólió csökkent (-9% év/év).

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt, árfolyamszűrten) év/év jelentősen nőtt. Az éves emelkedés elsősorban a corporate állománynövekedés következménye. A közép- és nagyvállalati betétállomány év/év 22%-os emelkedése nagyrészt az OTP Alapkezelő és más alapkezelői betétek harmadik negyedévi beáramlásának eredménye. Az önkormányzati betétállomány év/év növekedésben szerepet kapott az adósságtólvállalás által az önkormányzatok pénzügyi pozíciójára gyakorolt pozitív hatás. A lakossági betétállományok éves szinten 7%-kal nőttek.

OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó ¹ nélkül	3.596	6.139	71
Társasági adó	-603	-1.193	98
Adózás előtti eredmény	4.200	7.332	75
Működési eredmény	4.140	7.288	76
Összes bevétel	6.314	9.145	45
Nettó kamatbevétel	0	0	0
Nettó díjak, jutalékok	6.393	9.261	45
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-78	-116	48
Működési költség	-2.174	-1.857	-15
Egyéb kockázati költség	59	44	-27
Főbb mérlegtételek zárállományok	2013	2014	%
Eszközök összesen	9.014	12.187	35
Saját tőke	6.808	9.395	38
Kezelt vagyon	2013 milliárd Ft	2014 milliárd Ft	Változás %
Összes állomány (duplikációk nélkül)	1.384	1.659	20
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	993	1.201	21
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	391	458	17
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	1.085	1.317	21
pénzpiaci	429	416	-3
kötvény	318	476	50
vegyes	17	20	18
részvény	83	97	17
garantált	105	111	6
egyéb	133	197	48

¹A 2014 novemberében módosított 2006. évi LIX. törvény 4/D. §-a alapján az alapkezelők esetében a pénzügyi szervezetek különadója helyett 2015. évtől az alapokat terhelő évi 0,05%-os vagyonarányos különadó lép életbe.

Az **OTP Alapkezelő** 2014. évi adózott eredménye a pénzügyi szervezetek különadójának kiszűrésével 6,1 milliárd forintot ért el, amely 71%-kal magasabb a bázisidőszaki eredményénél. Az éves működési eredmény 76%-kal javult, ezen belül a társaság által kezelt vagyon növekedésével (+20% év/év) egyidejűleg, illetve a kiváló teljesítmény következtében megnövekedett sikerdíj együttes hatásaként a nettó díj- és jutalékbevételek év/év számottevően (+45%) emelkedtek, miközben a működési költségek jelentősen csökkentek (-15% év/év).

A két évig tartó kamatcsökkentési sorozatot követően a betéti kamatok csökkenésének hatására a befektetési alapok iránti érdeklődés továbbra is töretlen. Ennek következtében éves szinten a kezelt vagyon nagysága jelentősen emelkedett a piacon, ezen belül is a kötvény, a vegyes és a származtatott alapok esetében volt a legnagyobb a tőkebeáramlás.

A Társaság által kezelt alapok vagyona év/év 232 milliárd forinttal nőtt, amelynek nyertesei az Optima, a Supra és a Prémium Pénzpiaci Alapok voltak. A vagyongyarapodás mértéke az OTP Alapkezelő alapjai esetében meghaladta a piaci növekedés ütemét, így a piaci részesedés (becsült piaci duplikációkkal szűrve) év/év 0,6%-ponttal 27,5%-ra nőtt.

MERKANTIL CSOPORT

A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	1.951	-1.518	-178
Társasági adó	-58	0	-100
Adózás előtti eredmény	2.009	-1.518	-176
Működési eredmény	6.341	5.900	-7
Összes bevétel	12.478	11.972	-4
Nettó kamatbevétel	14.553	15.490	6
Nettó díjak, jutalékok	-2.971	-3.002	1
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	895	-516	-158
Működési költség	-6.136	-6.072	-1
Összes kockázati költség	-4.332	-7.418	71
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.755	-7.430	56
Egyéb kockázati költség	423	12	-97
Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2013	2014	%
Eszközök összesen	282.780	313.033	11
Bruttó hitelek	257.485	264.313	3
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	267.727	264.313	-1
Retail hitelek	6.534	17.291	165
Corporate hitelek	62.486	64.161	3
Gépjárműhitelek	198.707	182.861	-8
Hitelek értékvesztése	-34.403	-31.770	-8
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-34.871	-31.770	-9
Ügyfélbetétek	5.945	8.188	38
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.945	8.188	38
Retail betétek	2.234	2.766	24
Corporate betétek	3.711	5.422	46
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	210.004	220.321	5
Kibocsátott értékpapírok	35.141	33.888	-4
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	1.411	0	-100
Saját tőke	27.486	19.729	-28
Hitelportfólió minősége	2013	2014	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	37.405	35.496	-5
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	14,5%	13,4%	-1,1
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,81%	2,85%	1,04
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,73%	2,79%	1,06
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	92,0%	89,5%	-2,5
Teljesítménymutatók	2013	2014	%-pont
ROA	0,7%	-0,5%	-1,3
ROE	7,3%	-6,4%	-13,7
Teljes bevétel marzs	4,75%	4,02%	-0,73
Nettó kamatmarzs	5,54%	5,20%	-0,34
Kiadás/bevétel arány	49,2%	50,7%	1,5

2014-ben a **Merkantil Bank és Car** összevontan 1,5 milliárd forintos negatív adózás utáni eredményt ért el, szemben a bázisidőszak 2 milliárd forintos nyereségével. Az eredmény nem tartalmazza a pénzügyi szervezetek különadóját és a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatását (ezek a tételek konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerülnek bemutatásra).

Az éves működési eredmény 7%-kal csökkent a bázisidőszakhoz képest, melyet elsősorban az egyéb bevételek visszaesése magyaráz. Az alapbanki bevételek javulást mutatnak, ezen belül a nettó kamateredmény év/év 6%-kal nőtt. Az éves nettó kamatmarzs 5,2%-ra mérséklődött (-34 bp év/év). Az egyéb bevételek soron látható veszteség értékpapír árfolyameredményhez kapcsolódik.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 13,4%-ra változott (-1,1%-pont év/év). 2014 második negyedévében nem teljesítő portfólió eladás történt mintegy 10 milliárd forint összegben, míg az utolsó negyedévben 0,4 milliárd forintnyi hitel került leírásra. A kockázati költség megugrását részben az első negyedévben portfólió alapon képzett 0,7 milliárd forint összegű kockázati költségképzés magyarázza. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége 89,5%.

Az árfolyamszűrt gépjármű finanszírozási állomány csökkenése az év végére megállt, év/év azonban 8%-os csökkenés következett be. Az új gépjárműhitel kihelyezések kedvezően alakultak, az év során 61%-os javulás volt tapasztalható év/év.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	30.223	39.170	30
Társasági adó	-3.536	-4.417	25
Adózás előtti eredmény	33.760	43.587	29
Működési eredmény	55.090	62.392	13
Összes bevétel	92.966	102.238	10
Nettó kamatbevétel	72.908	79.116	9
Nettó díjak, jutalékok	18.208	20.262	11
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.849	2.860	55
Működési költség	-37.876	-39.846	5
Összes kockázati költség	-21.330	-18.805	-12
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-20.723	-17.526	-15
Egyéb kockázati költség	-608	-1.279	111
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2013	2014	%
Eszközök összesen	1.343.595	1.603.812	19
Bruttó hitelek	1.138.014	1.158.516	2
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.207.114	1.158.516	-4
Retail hitelek	953.808	872.084	-9
Corporate hitelek	253.306	286.433	13
Hitelek értékvesztése	-201.300	-159.015	-21
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-213.653	-159.015	-26
Ügyfélbetétek	1.054.713	1.285.044	22
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.123.382	1.285.044	14
Retail betétek	987.005	1.127.641	14
Corporate betétek	136.376	157.403	15
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	44.351	47.284	7
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0	0
Saját tőke	220.752	247.993	12
Hitelportfólió minősége	2013	2014	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	228.539	173.716	-24
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	20,1%	15,0%	-5,1
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,82%	1,53%	-0,29
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,70%	1,48%	-0,21
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	88,1%	91,5%	3,4
Teljesítménymutatók	2013	2014	%-pont
ROA	2,3%	2,7%	0,4
ROE	14,1%	16,7%	2,6
Teljes bevétel marzs	7,05%	6,94%	-0,11
Nettó kamatmarzs	5,53%	5,37%	-0,16
Kiadás/bevétel arány	40,7%	39,0%	-1,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	88%	78%	-10
Devizaárfolyamok alakulása	2013 Ft	2014 Ft	%
HUF/BGN (záró)	151,8	161,0	6
HUF/BGN (átlag)	151,8	157,8	4

- A 2014. évi adózott profit év/év 30%-kal javult, melyet a kedvező bevételi dinamika és a mérséklődő kockázati költségek támogattak
- A hitelminőség továbbra is kedvezően alakul. A DPD90+ arány jelentős javulása mögött főként a negyedik negyedévben történt részleges leírások állnak, a fedezettség tovább javult
- A DPD0-90 hitelek árfolyamszűrt 2%-kal nőttek év/év. A corporate hitelek bővülése a corporate üzletfejlesztési projekt eredményeit tükrözi
- A betétállomány az ügyfélkamatok csökkentése ellenére is jelentősen nőtt

A DSK Csoport 2014-ben rekordnagyságú, 39,2 milliárd forintos eredményt ért el, ami az előző évihez képest 30%-os javulást takar.

A működési eredmény 13%-kal nőtt, elsősorban a kiválóan alakuló alapbanki bevételek hatására. A nettó kamateredmény év/év 9%-kal emelkedett (levában 4%-kal), ami nagyrészt a mérséklődő kamatkidadások hatását tükrözi. Ebben az is szerepet játszott, hogy az anyabank felé fennálló, eredetileg 2016-ban esedékes alárendelt kölcsöntőke tartozás 2013 októberében visszafizetésre került. Az éves nettó

kamatmarzs 17 bázisponttal 5,36%-ra szűkült, amit elsősorban a 2014 második felében befolyó (és mérlegfőösszeget növelő) likviditás kihelyezésén elért alacsonyabb marzstartalom magyaráz.

A tárgyidőszaki nettó díj- és jutalékeredmény év/év 11%-os javulása mögött nagyrészt a betétekhez kapcsolódó jutalékok emelkedése áll. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek növekedését részben a kereskedési célú értékpapírok kamatbevételének értékpapír árfolyameredmény sorra 2014 elejétől történő átsorolása magyarázza.

2014-ben a működési költségek forintban 5%-kal (levában 1%-kal) nőttek.

A portfólió minőség terén továbbra is kedvező tendenciák érvényesülnek. 2014 egyes negyedéveiben a 90 napon túl késedelmes hitelek állományváltozása mérsékelt ütemű romlást jelzett (DPD90+ állományváltozás árfolyamszűrten, eladások és leírások hatásától tisztítva milliárd forintban: 2014 1Q: 2, 2Q: 2, 3Q: 1, 4Q: -2). A 2014 végi DPD90+ arány 15,0%-ra esett vissza (-5,1%-pont év/év), amit a döntően 90 napon túli késedelembe lévő lakossági hitelek leírása magyaráz. Az éves kockázati költség 12%-kal csökkent, ami 1,48%-os kockázati költség rátát eredményezett. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 3,5%-pontos javulással 91,5%-ot ért el 2014 végére.

A hitelkereslet összességében továbbra is mérsékelt maradt. A Bank árfolyamszűrt bruttó hitelállományának év/év 4%-os év/év mérséklődését elsősorban a negyedik negyedévben bekövetkezett leírások magyarázzák. A teljesítő hitelek árfolyamszűrten 2%-kal emelkedtek. 2014-ben a lakossági hiteleknek összességében év/év 11%-kal csökkent az értékesítés volumene. A DPD0-90 jelzáloghitelek állománya év/év 6%-kal mérséklődött, melyben a magasabb előtörlesztések is szerepet játszottak (júliustól az előtörlesztési díjak jogszabályilag eltörlésre kerültek). A fogyasztási hitelek esetében a teljesítő állomány év/év stabilan alakult.

A 2013 közepétől megkezdett corporate üzletfejlesztési projekt elsődleges célja az SME és nagyvállalati ügyfélkiszolgálás hatékonyságának javítása, illetve a nagyobb hitel és betéti volumenek mellett a piaci részarány növelése volt. A kis- és középvállalati, valamint corporate üzletág élénkítése érdekében új pénzügyi központok kerültek megnyitásra, így az értékesítési hálózat 5 fiókkal bővült 2014 első negyedévében, és további 13 értékesítési pont nyílt a második negyedév során. A fentiek hatására az év második negyedévével fokozatosan emelkedett az új corporate kihelyezések összege (a negyedik negyedévben év/év a duplájára nőtt), ennek hatására a DPD0-90 corporate hitelek volumene év/év 18%-kal nőtt árfolyamszűrten. A corporate hitelek terén mért piaci részesedés 2014-ben 5,8%-ról 6,7%-ra emelkedett.

Az árfolyamszűrt betéti bázis – a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak mellett – jelentős mértékben, 14%-kal bővült. Ezzel a Bank nettó hitel/betét mutatója sokéves minimumra, 78%-ra csökkent (-11%-pont év/év árfolyamszűrten), amely kiváló likviditási helyzetet tükröz.

2014 végén a DSK Bank tőkeemegfelelési mutatója 18,0%-ot ért el (+1,7%-pont év/év). A Bank a második negyedévben közel 25 milliárd forintnyi osztalékot fizetett az anyabank felé.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	2.356	-14.541	-717
Társasági adó	-1.053	3.137	-398
Adózás előtti eredmény	3.409	-17.678	-619
Működési eredmény	124.223	101.028	-19
Összes bevétel	207.493	179.392	-14
Nettó kamatbevétel	184.041	158.972	-14
Nettó díjak, jutalékok	21.990	21.378	-3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.462	-958	-166
Működési költség	-83.270	-78.364	-6
Összes kockázati költség	-120.814	-118.706	-2
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-121.310	-117.623	-3
Egyéb kockázati költség	496	-1.083	-318
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2013	2014	%
Eszközök összesen	940.320	750.747	-20
Bruttó hitelek	833.223	568.709	-32
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	586.202	568.709	-3
Retail hitelek	550.151	532.543	-3
Corporate hitelek	33.099	34.169	3
Gépjárműhitelek	2.952	1.997	-32
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	481.233	484.930	1
Retail hitelek	447.594	451.555	1
Hitelek értékvesztése	-160.989	-98.436	-39
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-110.825	-98.436	-11
Ügyfélbetétek	554.645	402.729	-27
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	417.772	402.729	-4
Retail betétek	324.275	314.977	-3
Corporate betétek	93.497	87.752	-6
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	56.343	107.492	91
Kibocsátott értékpapírok	101.969	4.600	-95
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	15.728	23.884	52
Saját tőke	177.906	111.779	-37
Hitelportfólió minősége	2013	2014	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	150.982	83.779	-45
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	18,1%	14,7%	-3,4
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	14,47%	16,78%	2,31
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	21,47%	20,37%	-1,10
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	106,6%	117,5%	10,9
Teljesítménymutatók	2013	2014	%-pont
ROA	0,2%	-1,7%	-1,9
ROE	1,3%	-10,0%	-11,3
Teljes bevétel marzs	21,09%	21,22%	0,13
Nettó kamatmarzs	18,70%	18,80%	0,10
Kiadás/bevétel arány	40,1%	43,7%	3,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	114%	117%	3
Devizaárfolyamok alakulása	2013 Ft	2014 Ft	%
HUF/RUB (záró)	6,6	4,5	-32
HUF/RUB (átlag)	7,0	6,1	-13

- **14,5 milliárd forintos 2014. évi veszteség év/év csökkenő működési eredmény és továbbra is magas kockázati költségszint mellett**
- **Tovább romló hitelportfólió, portfólió tisztítás után 14,7%-ra javuló DPD90+ ráta, tovább javuló DPD90+ fedezettség (117%)**
- **Rubelben 8%-kal növekvő működési költségszint mellett növekvő kiadás/bevétel arány (2014: 43,7%, +3,6%-pont év/év)**

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel 2014-es záróárfolyama a forinttal szemben, év/év 32%-ot gyengült; míg az éves átlagárfolyam év/év 13%-ot gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az OTP Bank Oroszország 2014-ben összesen 14,5 milliárd forint veszteséget könyvelt el, ami elsősorban a kedvezőtlen működési környezetben folytatott visszafogottabb hitelezés és romló portfólió miatt magas kockázati költségek eredője. A negatív eredmény tartalmazza továbbá egy új online bank, a Touch Bank

felállításával kapcsolatos működési költségeket is, melyek éves szinten 2,2 milliárd forintot jelentenek. Az új szervezet a banktól elkülönülten működik, és alapvetően egy affluens ügyfélkört céloz meg online értékesítési csatornán keresztül. A működés megkezdése 2015 tavaszán várható.

2014-ben éves viszonylatban a működési eredmény 19%-kal csökkent, ami a 14%-kal visszaeső összes bevételből és a 6%-kal csökkenő működési költségéből adódik. A rubel forinttal szembeni jelentős gyengülése miatt az alapfolyamatokat jobban szemléltetik a rubelben kifejezett változások: az éves működési eredmény 6%-kal csökkent 2013-hoz képest, mely az 1%-kal csökkenő összes bevétel és a 8%-kal növekvő működési költségek eredője. Az összes bevétel meghatározó részét kitevő nettó kamatbevétel 1%-ot csökkent év/év rubelben. A teljesítő hitelek év/év 1%-kal nőttek árfolyamszűrten, miközben a hitelek marzsa enyhén csökkent; a forrásoldalon a betéti marzs növekedett. Az összes bevétel dinamikájára pozitív hatással volt, hogy az év során a nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 11%-kal nőttek év/év, ami döntően személyi kölcsönökhöz kapcsolódó biztosítási díjbevételek emelkedésének és az áruhitel ügynököknek fizetett díjak csökkenésének köszönhető. Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel soron 1 milliárd forintot megközelítő veszteség halmozódott fel 2014-ben, ami elsősorban az év során tapasztalt tőkepiaci volatilitás és jelentős rubelgyengülés miatt keletkező – értékpapír műveletekhez és deviza ártértékelésekhez kapcsolódó – veszteségek eredménye. A 2014. évi működési költségek év/év 8%-kal növekedtek rubelben, ami az elmúlt 12 hónap átlagában 8%-ot megközelítő inflációval magyarázható, továbbá e sort terhelték a Touch Bank felállításával összefüggő költségek is. A fenti folyamatok miatt az év egészében év/év 3,6%-ponttal 43,7%-ra romlott a bank kiadás/bevétel mutatója. 2014 végén a hálózat 198 fiókból állt, a banki dolgozók létszáma 5.952-re csökkent. Az aktív ügynöki áruhitel értékesítési pontok száma év/év +4,6%-kal nőtt, így a teljes hálózat közel 33,8 ezer értékesítési pontból állt.

A kedvezőtlen gazdasági környezetben a hitelportfólió romlása továbbra is jelentős, ugyanakkor a negyedik negyedévben enyhén csökkent a romlás üteme. Az árfolyamszűrt DPD90+ állománynövekedés (eladások/leírások hatásával tisztítva) a 2013. évi 89 milliárd forint után 2014-ben 110 milliárd forint volt. A bank 2014 során 2013-hoz viszonyítva több mint kétszer akkora mennyiségben, közel 22,6 milliárd rubel (104 milliárd forint) értékben értékesített vagy írt le hiteleket. A 8,3 milliárd rubel eladott hitel értékesítési eredménye (mintegy 360 millió rubel) csökkentette a kockázati költségeket. A portfólió-tisztítás következtében a DPD90+ arány 3,4%-ponttal 14,7%-ra csökkent év/év. A DPD90+ hitelek fedezettsége 10,9%-ponttal 117,5%-ra nőtt az éves bázison; az árfolyamszűrt hitelállományra vetített hitelkockázati költség 1,1%-ponttal 20,4%-ra csökkent év/év.

A piaci környezet romlására (jelentős rubelgyengülés, összesen 900 bázispontos alapkamat-emelés a negyedik negyedév során) az egyes hiteltermékek esetében a folyósítás korlátozásával illetve árazási lépésekkel válaszolt a bank. Így a kilencven napos késedelmet el nem érő áruhitel portfólió árfolyamszűrt csökkenése 0,4% volt év/év. Az általános piaci visszaesés és a termékjövödelmezőség fókuszba kerülésének következménye, hogy éves szinten 3,7%-kal esett vissza a 2014-es áruhitel folyósítás. A bank továbbra is őrzi második helyezését a piaci rangsorban. A hitelkártya szegmens esetében az árfolyamszűrt DPD0-90 portfólió nőtt év/év (+2,1%), annak ellenére, hogy a bank októbertől kezdve leállította a hitelkártyák kiküldését és decemberben a fennálló limitek egy részét is visszavágta. A bank 2013 végéhez hasonlóan 2014 végén is a hetedik legnagyobb piaci szereplő volt. A személyi hitelek esetében a piaci turbulenciák miatt a folyósítás december közepén felfüggesztésre került, ám az árfolyamszűrt DPD0-90 személyi hitel állomány így is 10%-os növekedést mutatott év/év. A nagyvállalati hiteleknél enyhe növekedés volt tapasztalható (+2% év/év).

Kedvező, hogy az év eleji megingást követően a teljes betéti bázis árfolyamszűrten növekedést mutatott a harmadik és negyedik negyedév folyamán is, így éves szinten 4%-os lett az állománycsökkenés. Pozitív, hogy a negyedik negyedévben a kedvezőtlen piaci körülmények között is sikerült a betéti bázist növelni; miután a betétkiáramlás visszafordítása érdekében a bank december végén – a piaci trendeknek megfelelően – megemelte a betéti kamatokat. Az árfolyamszűrt nettó hitel betét/mutató 2014 végén 117% volt, év/év 3%-ponttal nőtt.

Az orosz bank 2014-ben összesen közel 13,3 milliárd rubel értékben fizetett vissza saját kibocsátású kötvényeket. Ezek, illetve egyéb saját kibocsátású váltó lejáratok következtében 2014-ben 95%-kal csökkent a kibocsátott értékpapírok rubelben kifejezett állománya. Ugyanakkor az év végi megnövekedett forrásigényt a bank – a betétgyűjtésen túl – csoporton belüli forrásokból biztosította, melyek 2015 januárjában már visszafizetésre kerültek. Az orosz leánybank az utolsó negyedévben 3 milliárd rubel értékben kapott 10 éves alárendelt kölcsönt az anyavállalattól, így a tőkemegfelelési mutatója 2014 végén 12,1% volt.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	6.716	-43.166	-743
Társasági adó	-4.447	4.156	-193
Adózás előtti eredmény	11.163	-47.322	-524
Működési eredmény	40.285	27.269	-32
Összes bevétel	72.811	52.078	-28
Nettó kamatbevétel	53.385	45.327	-15
Nettó díjak, jutalékok	17.020	10.306	-39
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.406	-3.555	-248
Működési költség	-32.526	-24.809	-24
Összes kockázati költség	-29.122	-74.591	156
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-27.431	-71.947	162
Egyéb kockázati költség	-1.692	-2.644	56
Főbb mérlegtételek (zárolállományok)	2013	2014	%
Eszközök összesen	617.730	422.286	-32
Bruttó hitelek	666.425	568.214	-15
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	657.007	568.214	-14
Retail hitelek	310.827	300.456	-3
Corporate hitelek	305.480	234.785	-23
Gépjárműhitelek	40.699	32.973	-19
Bruttó DPD0-90 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	404.563	306.027	-24
Retail hitelek	141.858	95.895	-32
Corporate hitelek	238.028	196.577	-17
Gépjármű hitelek	24.677	13.555	-45
Hitelek értékvesztése	-183.559	-254.881	39
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-197.106	-254.881	29
Ügyfélbetétek	240.843	228.803	-5
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	209.502	228.803	9
Retail betétek	143.434	137.545	-4
Corporate betétek	66.068	91.258	38
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	208.352	143.171	-31
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	41.071	37.735	-8
Saját tőke	113.236	4.383	-96
Hitelportfólió minősége	2013	2014	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	230.744	262.187	14
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	34,6%	46,1%	11,5
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	4,06%	11,65%	7,59
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	4,07%	11,74%	7,67
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	79,6%	97,2%	17,6
Teljesítménymutatók	2013	2014	%-pont
ROA	1,1%	-8,3%	-9,4
ROE	6,0%	-73,4%	-79,4
Teljes bevétel marzs	11,45%	10,01%	-1,44
Nettó kamatmarzs	8,40%	8,72%	0,32
Kiadás/bevétel arány	44,7%	47,6%	2,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	220%	137%	-83
Devizaárfolyamok alakulása	2013 Ft	2014 Ft	%
HUF/UAH (záró)	26,2	16,4	-37
HUF/UAH (átlag)	27,4	19,9	-27

- A 2014. évi 43 milliárd forintos korrigált veszteség mögött főleg a kockázati költségek emelkedése áll, melyet elsősorban a hívnya leértékelődése és a gyorsuló hitelminőség romlás magyaráz
- 2014 második negyedében a Bank beszüntette tevékenységét a Krímben. Donyeck és Luganszk megyékben 2014 végére a bruttó hitelek 99,4%-ára növelte a Bank a céltartalék fedezettséget
- Az ország többi részében visszafogott a hitelezési tevékenység: az áprilisban felfüggesztett, majd augusztusban újraindult személyi hitelezést alacsony aktivitás jellemzi; a POS hitelkihelyezés is elmarad a bázisidőszakitól
- A betétek tovább bővültek, így a nettó hitel/betét arány tovább javult. A csoportfinanszírozás összege mérséklődött 2014 folyamán

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait jelentősen befolyásolta a forint-hívnyia árfolyam alakulása: a forint 2014. évi záróárfolyama a hívnyával szemben év/év 37%-ot erősödött, míg az éves átlagárfolyam 27%-ot erősödött. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák jelentősen eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

A második negyedévben az OTP Bank beszüntette működését a Krímben.

Módszertani megjegyzés: 2014 második negyedévtől a krími kitétségek kapcsán képzett mintegy 9 milliárd forintnyi kockázati költséget, illetve a harmadik negyedévtől a donyecki és luganszki kitétségekre képzett összesen mintegy 28,9 milliárd forint kockázati költséget, mint egyedi, a normál üzletmenethez nem kapcsolódó tételt kiszűrtük az ukrán eredménykimutatásból. Ezeket konszolidált szinten, a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételeket ezekkel a tételekkel nem korrigáltuk.

2014 során az **OTP Bank Ukrajna** tevékenységét, teljesítményét számos módon érintette a kialakult bel- és külpolitikai helyzet, valamint a működési környezet romlása.

A Bank a második negyedévben beszüntette tevékenységét a Krímben, a meglévő 8 fiók bezárásra került. A második negyedévtől megképzett kockázati költség hatására 2014 végén a mérlegben lévő, ezen kitétségekre képzett értékvesztés elérte a 100%-ot a krími bruttó hitelállomány arányában.

Donyeck és Luganszk megyékben a harmadik és negyedik negyedévben megképzett kockázati költséggel a fennálló bruttó hitelállomány 99,4%-át éri el az ezekre a kitétségekre megképzett értékvesztés. Az év végén fennmaradt nettó hitelállomány kamatkövetelésekkel együtt mintegy 3 milliárd forintnak megfelelő összeg. E két megyében a negyedik negyedév során 15 fiók bezárására került sor, így itt a Bank év végén összesen 2 fiókkal rendelkezett. (Ukrajnában 2014 során összességében 24 fiók bezárására került sor.) A donyecki és luganszki régiókban nem zajlik lakossági és vállalati hitelezés.

Ami az Ukrajna többi részén zajló fogyasztási hitelezési tevékenységet illeti, 2014 első negyedévében szigorúbb hitelezési feltételek kerültek bevezetésre. A személyi hitelezés 2014. április 9-től felfüggesztésre került, és bár augusztus második felében újraindult, az azóta eltelt időszakban lényegesen elmaradt a folyósítás a bázisidőszaki értékektől (a negyedik negyedévben folyósított összeg a bázisidőszakinak mindössze 14%-a). A DPD0-90 személyi kölcsön állomány árfolyamszűrten év/év 38%-kal csökkent. A keresztértékesített hitelkártyák kiküldése a második negyedévtől gyakorlatilag nullára csökkent, a DPD0-90 állomány éves összevetésben 9%-kal morzsolódott le. Az áruhitelkezés terén a szigorodó hitelezési feltételek hatására 2014-ben az új POS hitel kihelyezések volumene év/év 40%-ot meghaladó mértékben esett vissza. A DPD0-90 állomány árfolyamszűrten év/év 31%-kal zsugorodott. A jelzáloghitelek lemorzsolódása folytatódott. A corporate hitelezés esetében jellemzően a meglévő limitek kihasználására korlátozódik az aktivitás. A teljes DPD0-90 hitelportfólió év/év 24%-kal esett vissza árfolyamszűrten.

A betétek volumenében éves szinten 9%-os növekedés következett be árfolyamszűrten. Az első negyedévben látott 8%-os negyedéves visszaesést követően a második negyedévben 8%-kal, a harmadik és negyedik negyedévben egyaránt 5%-kal nőttek a betétek. A második félévben a bővülés az erős corporate betétbeáramláshoz köthető. A fogyasztási hitelezés finanszírozásához szükséges likviditást elsődlegesen biztosító hívnyia lakossági betétek esetében 2014 egészében feljebb kúsztak a kamatok, mint ahogy a teljes betéti bázis esetében is. A nettó hitel/betét mutató esetében folytatódott a trendszerű csökkenés, a 2014 végén elért 137%-os érték többéves mélypontot jelent.

A Csoporttól kapott finanszírozás (alárendelt kölcsöntőke nélkül) 2014-ben jelentősen, 445 millió dollárral csökkent, 2014 végén mintegy 140 milliárd forintnak megfelelő összeget ért el.

Az ukrán bank a 2014. évet 47,3 milliárd forintos korrigált adózás előtti veszteséggel zárta. A veszteségeket mérsékelte, hogy halasztott adókövetelés felvételére került sor. Az adózás utáni veszteség elérte a 43,2 milliárd forintot.

Az éves működési eredmény forintban 32%-kal csökkent, azonban az üzleti folyamatokról realisabb képet ad a hívnyában vett 11%-os csökkenés. A bevételeken belül az éves nettó kamateredmény hívnyában 16%-kal erősödött, ami a hívnyában vett hitelállományok emelkedésének hatását tükrözi, valamint a nettó kamatmarzs is javult hívnyában.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek jelentős csökkenése (hívnyában -17% év/év) az alacsonyabb betéti- és pénzforgalmi jutalékbevételekhez, valamint a 2014 második negyedévtől a törlesztési biztosítással értékesített fogyasztási hitelek értékesítésének visszaeséséhez kapcsolódik. Az egyéb bevételek jelentős év/év romlása a 2014 negyedik negyedévében ezen a soron felmerült veszteségnek tudható be, amely nagyrészt a speciális helyzetben lévő régiókban található készpénz és egyéb eszközök leírásához (mintegy 1,1 milliárd forintnak megfelelő összegben), valamint a lízing bevételek kamateredménybe történő átsorolásához kapcsolódik (a csökkenésből mintegy 1,8 milliárd forintot magyaráz). Ezen felül a negyedik

negyedévben eszközökre elszámolt értékvesztés (-0,8 milliárd forint) történt, amely szintén hozzájárult az egyéb bevételek csökkenéséhez.

Az éves működési költségek év/év 6%-kal nőttek hrvnyában.

A kockázati költségek a tárgyidőszakban három és félszeresére emelkedtek (hrvnyában), ennek oka részben a hrvnya elsősorban dollárral szembeni leértékelődése, ugyanis a devizahitelek átértékelődése a céltartalék fedezettség emelését teszi szükségessé. Továbbá, Ukrajna hitelbesorolásának romlása szintén hozzájárult a kockázati költségek emelkedéséhez. Emellett a 90 napon túl késedelmes állományok 2014 első negyedévében látott mérsékelt emelkedése után a második negyedévtől már gyorsult a hitelminőség romlása (a 90 napon túl késedelmes hitelek árfolyamszűrt állomány-növekedése eladások és leírások hatása nélkül milliárd forintban 2014 1Q: 3, 2Q: 18, 3Q: 14, 4Q: 26). A DPD90+ ráta 11,5%-ponttal 46,1%-ra emelkedett 2014 végére; a változást leírások is befolyásolták. A DPD90+ hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 97,2%-ra nőtt, ami az egy évvel korábbihoz képest 17,7%-pontos javulást takar.

Az ukrán bankcsoport 2014 végi IFRS szerinti saját tőkéje 4,4 milliárd forintot ért el, amely már tartalmazza 800 millió hrvnyának megfelelő összegű alárendelt kölcsöntőke saját tőkére konvertálásának negyedik negyedévben elszámolt hatását is. 2013 végéhez képest az ukrán bankcsoport forintban kifejezett IFRS szerinti saját tőkéje részben a hrvnya forinttal szembeni gyengülése következtében csökkent, emellett a realizált veszteségek is negatívan hatottak a saját tőke értékére. Az ukrán saját tőke három vállalat: a bank, a lízing társaság és a faktoring társaság saját tőkéjéből áll. Az ukrán bank egyedi IFRS szerinti tőkéje 28,4 milliárd forintot ért el. Az ukrán leánybank helyi szabályok szerint számított egyedi tőke megfelelési mutatója 2014 végén 10,4%-on állt, ami meghaladja a szabályozói minimumot. A helyi szabályok szerinti egyedi tőke megfelelési mutató még nem tartalmazza a 2014 negyedik negyedévet érintő tőkekonverzió hatását. Az ukrán lízingcég saját tőkéje 2014 végén -2,7 milliárd forintot ért el. A lízing és faktoring cégekre nem vonatkoznak a banki tőke megfelelési szabályok. Az ukrán faktoring cég, melyben 2014 szeptemberében mintegy 19 milliárd forintos tőkeemelésre került sor, 2014 végén 21,3 milliárd forintos negatív saját tőke értékkel rendelkezett. A faktoring cégnél 2015-ben várhatóan anyabanki hitel tőkére konvertálása formájában megvalósuló tőkejavító intézkedések valósulnak meg.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-4.143	765	-118
Társasági adó	0	0	0
Adózás előtti eredmény	-4.143	765	-118
Működési eredmény	7.147	9.806	37
Összes bevétel	20.375	23.409	15
Nettó kamatbevétel	14.254	19.388	36
Nettó díjak, jutalékok	2.269	2.429	7
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.852	1.592	-59
Működési költség	-13.228	-13.603	3
Összes kockázati költség	-11.290	-9.041	-20
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-11.109	-8.881	-20
Egyéb kockázati költség	-181	-160	-11
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2013	2014	%
Eszközök összesen	449.789	476.352	6
Bruttó hitelek	407.380	428.995	5
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	435.558	428.995	-2
Retail hitelek	337.008	320.845	-5
Corporate hitelek	98.550	108.150	10
Hitelek értékvesztése	-55.094	-61.538	12
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.037	-61.538	4
Ügyfélbetétek	200.514	222.126	11
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	216.073	222.126	3
Retail betétek	152.871	181.011	18
Corporate betétek	63.202	41.115	-35
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	206.315	209.315	1
Saját tőke	29.100	34.980	20

Hitelportfólió minősége	2013	2014	%/-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	72.595	76.564	5
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	17,8%	17,8%	0,0
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,78%	2,12%	-0,66
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	2,58%	2,05%	-0,53
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	75,9%	80,4%	4,5
Teljesítménymutatók	2013	2014	%/-pont
ROA	-0,9%	0,2%	1,1
ROE	-13,4%	2,4%	15,8
Teljes bevétel marzs	4,47%	5,06%	0,59
Nettó kamatmarzs	3,13%	4,19%	1,06
Kiadás/bevétel arány	64,9%	58,1%	-6,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	174%	165%	-9
Devizaárfolyamok alakulása	2013 Ft	2014 Ft	%
HUF/RON (záró)	66,3	70,2	6
HUF/RON (átlag)	67,2	69,5	3

Az **OTP Bank Romania** 2014-es nyeresége 0,8 milliárd forintot ért el, ami fordulatot jelent a 2013-as 4,1 milliárd forintos veszteség után.

Az éves működési eredmény 37%-kal javult. A bevételeken belül meghatározó nettó kamateredmény javulásának oka, hogy a Bank stratégiájának megfelelően fokozatosan emelkedik a magas kamatozású fogyasztási hitelek súlya a mérlegben, továbbá a Bank sikeres lépéseket tett a forrásköltségek csökkentése érdekében. A nettó díj- és jutalékeredmény 7%-kal javult, amit az üzleti aktivitás bővülése magyaráz. Az egyéb bevételek visszaesése nagyrészt a devizaárfolyam eredmény volatilitásához köthető.

Az éves működési költségek 3%-kal emelkedtek (lejben stabilan alakultak).

A hitelminőség továbbra is kedvezően alakul: 2014 egyes negyedévei során a 90 napon túl késedelmes hitelek állománynövekedése (árfolyamszűrt, eladásoktól és leírásoktól tisztítva) a 2013 második felétől jellemző alacsony szinten maradt. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (17,8%) év/év nem változott; ebben szerepet kapott, hogy nagyrészt a negyedik negyedévben a vállalati szegmenst érintő leírások történtek. A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége tovább javult 2014 során (80,4%, +4,5%-pont év/év).

Az éves kockázati költség 20%-kal mérséklődött, a jegybank előírásai következtében 2014 során fellépő összesen mintegy 2,1 milliárd forint addicionális kockázati költség képzés ellenére.

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével év/év 2%-kal csökkent. 2014-ben a hitelezés fókuszában álló személyi hitelek folyósítása ugyan 23%-kal elmaradt az egy évvel korábbtól, az állomány azonban továbbra is dinamikusabban bővült (év/év 13%-kal). A jelzáloghitelek lassú csökkenése folytatódott (-6% év/év). A corporate hitelek viszont 10%-kal nőttek 2014-ben (a teljesítő állomány ennél nagyobb mértékben, 14%-kal bővült).

A betétek 2014 folyamán 3%-kal bővültek (árfolyamszűrt). A lakossági betétek év/év 6%-kal növekedtek, miközben a betéti kamatok a piaci trendekkel összhangban fokozatosan tovább csökkentek. A jövedelemátutaláshoz kötött hitelek értékesítése révén a látra szóló betétek aránya növekedett. A mikro- és kisvállalati betétek az elmúlt 12 hónapban számottevően növekedtek (+46% év/év). A 2014 egyes negyedéveiben volatilisabban alakuló corporate betétek állománya év/év 35%-kal került lejjebb árfolyamszűrt.

A Bank tőke megfelelési mutatója 2014 végén 12,7%-ot ért el, ami megegyezik a 2013 végi szinttel.

Az OTP Bank Romania 2014. július 30-án megállapodott a Banca Millennium S.A. 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról, 39 millió eurós vételár mellett. A tranzakció lezárására és a Banca Millennium konszolidálására 2014. év folyamán még nem került sor, így a bemutatott teljesítmény nem tartalmazza a Banca Millennium eredményét és állományait. A vételár megfizetésével az OTP Bank Romania 2015. január 8-án 100%-os tulajdoni részesedést szerzett a Banca Millennium társaságban. A román leánybanknál történt 175,3 millió lej összegű tőkeemelés a román cégbíróság 2015 januárjában jegyezte be.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	2.210	104	-95
Társasági adó	-587	-524	-11
Adózás előtti eredmény	2.797	628	-78
Működési eredmény	7.910	7.528	-5
Összes bevétel	22.697	25.427	12
Nettó kamatbevétel	16.010	17.924	12
Nettó díjak, jutalékok	4.878	5.203	7
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.808	2.300	27
Működési költség	-14.787	-17.899	21
Összes kockázati költség	-5.113	-6.900	35
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-5.142	-5.747	12
Egyéb kockázati költség	29	-1.153	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2013	2014	%
Eszközök összesen	538.112	654.793	22
Bruttó hitelek	379.177	467.749	23
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	402.380	467.749	16
Retail hitelek	247.310	298.265	21
Corporate hitelek	154.650	169.209	9
Gépjárműhitelek	420	275	-34
Hitelek értékvesztése	-29.213	-38.725	33
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-30.927	-38.725	25
Ügyfélbetétek	421.276	518.313	23
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	452.534	518.313	15
Retail betétek	404.009	463.720	15
Corporate betétek	48.525	54.593	13
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	40.944	51.453	26
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	1.521	0	-100
Saját tőke	62.880	71.156	13
Hitelportfólió minősége	2013	2014	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	47.493	62.222	31
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	12,5%	13,3%	0,8
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,41%	1,36%	-0,05
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,32%	1,32%	0,00
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	61,5%	62,2%	0,7
Teljesítménymutatók	2013	2014	%-pont
ROA	0,4%	0,0%	-0,4
ROE	3,6%	0,2%	-3,4
Teljes bevétel marzs	4,29%	4,26%	-0,03
Nettó kamatmarzs	3,03%	3,01%	-0,02
Kiadás/bevétel arány	65,1%	70,4%	5,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	82%	83%	1
Devizaárfolyamok alakulása	2013 Ft	2014 Ft	%
HUF/HRK (záró)	38,9	41,1	6
HUF/HRK (átlag)	39,2	40,4	3

Az OTP banka Hrvatska 2014. április 24-én zárta le a Banco Popolare Croatia (BPC) 98,37%-os tulajdonrészének megvásárlására irányuló tranzakcióját. Az akvizícióhoz és az integrációhoz közvetlenül kapcsolódó eredményt befolyásoló tételek kiszűrésre kerültek a horvát eredménykimutatásból, azok konszolidált szinten, a korrekciós tételek között kerülnek bemutatásra. A harmadik negyedévben az OBH 100%-ra növelte tulajdonrészét a BPC-ben. Az év végére a BPC integrációja sikeresen lezárult.

Az OTP banka Hrvatska 2014. évi nyeresége 104 millió forint (BPC-vel együtt), szemben a bázisidőszak 2,2 milliárd forintos nyereségével. A működési eredmény a bázisidőszaktól 5%-kal elmaradt, emellett a növekvő kockázati költségek is rontották az eredményt, továbbá az effektív adóráta is jelentősen nőtt.

Az éves nettó kamatbevétel év/év 12%-kal emelkedett, melyhez az is hozzájárult, hogy az utolsó negyedévben a korábban egyéb bevételek között számon tartott bérleti díjak a számviteli szabályok változása miatt átsorolásra kerültek (0,3 milliárd forint). A nettó kamatmarzs az előző évhez hasonlóan 3% maradt.

A működési költségek év/év emelkedése mögött a BPC költségeinek konszolidálása áll. A negyedik negyedévben számviteli változás miatt az ingatlan átértékelésből fakadó értékcsökkenés 1,1 milliárd forint összegben került átsorolásra a működési költség sorról az egyéb kockázati költségek közé.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (13,3%) év/év 0,8%-pontos emelkedést mutat. Az éves hitelkockázati költség év/év 12%-kal növekedett, melyet a romló portfólió és a svájci frank hitelek peréhez kapcsolódó további céltartalék képzés (2014: 0,6 milliárd forint) magyaráz. A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége (62,2%) év/év 0,7 %-ponttal javult.

Az árfolyamszűrt DPD0-90 hitelállomány az akvizíció hatására 15%-kal emelkedett év/év. A BPC portfóliója elsősorban a lakossági hitelállományt növelte; ennek és a sikeres személyi kölcsön értékesítéseknek köszönhetően a fogyasztási hitelek év/év 40%-kal bővültek. A vállalati hitelek állománya is jelentős ütemben gyarapodott, főként az önkormányzati szegmens bővült jelentősen (+22% év/év).

Az árfolyamszűrt betétállomány 15%-kal emelkedett év/év.

A tőke megfelelési mutató december végén 15%-ot ért el.

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai*:

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	1.153	32	-97
Társasági adó	-351	-334	-5
Adózás előtti eredmény	1.503	366	-76
Működési eredmény	4.099	5.894	44
Összes bevétel	14.908	17.098	15
Nettó kamatbevétel	12.088	14.207	18
Nettó díjak, jutalékok	3.101	3.000	-3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-280	-109	-61
Működési költség	-10.810	-11.204	4
Összes kockázati költség	-2.595	-5.528	113
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-2.594	-5.277	103
Egyéb kockázati költség	-2	-251	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2013	2014	%
Eszközök összesen	425.219	464.296	9
Bruttó hitelek	339.602	369.624	9
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	360.216	369.624	3
Retail hitelek	281.769	298.109	6
Corporate hitelek	78.002	71.234	-9
Gépjárműhitelek	445	281	-37
Hitelek értékvesztése	-22.670	-22.785	1
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-24.044	-22.785	-5
Ügyfélbetétek	332.452	375.687	13
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	352.881	375.687	6
Retail betétek	327.676	358.890	10
Corporate betétek	25.206	16.797	-33
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25.821	17.729	-31
Kibocsátott értékpapírok	24.881	18.609	-25
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.627	14.818	72
Saját tőke	27.028	30.501	13
Hitelportfólió minősége	2013	2014	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	39.044	38.211	-2
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	11,5%	10,3%	-1,2
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	0,82%	1,49%	0,67
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	0,77%	1,45%	0,68
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	58,1%	59,6%	1,5
Teljesítménymutatók	2013	2014	%-pont
ROA	0,3%	0,0%	-0,3
ROE	4,3%	0,1%	-4,2
Teljes bevétel marzs	3,73%	3,84%	0,11
Nettó kamatmarzs	3,03%	3,19%	0,16
Kiadás/bevétel arány	72,5%	65,5%	-7,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	95%	92%	-3
Devizaárfolyamok alakulása	2013 Ft	2014 Ft	%
HUF/EUR (záró)	296,9	314,9	6
HUF/EUR (átlag)	296,9	308,7	4

* Az Eredménykimutatás adatai bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás hatásaitól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan a számolt mutatók is

Az **OTP Banka Slovensko** 2014. évi korrigált¹ adózott eredménye 32 millió forint volt, a jelentős év/év csökkenés oka elsősorban a duplázódó hitelkockázati költség. Kedvező fejlemény, hogy az év második felében ötödére csökkent a betétbiztosítási hozzájárulás kulcsa (mely 2015-ben is érvényben marad), valamint 2014 utolsó negyedében már nem került sor bankadó fizetésre. A vonatkozó törvény alapján 2015-től a korábbi felére (0,2%-ra) csökkentett kulccsal kell a bankadót megfizetni.

Az adózás előtti eredmény 76%-os éves visszaesésének fő oka a kockázati költségek 113%-os év/év növekedése. 2014-ben a működési eredmény 44%-kal nőtt év/év, köszönhetően a bevételek növekedésének és a szigorú költség-gazdálkodásnak. Az összes bevétel év/év 15%-kal emelkedett, melyet a hitelállomány növekedése is segített, és a bevételi marzs is 11 bázisponttal javult év/év. A kiváló lakossági (azon belül is fogyasztási hitel) és SME hitel-folyósítási dinamikának, valamint a csökkenő forrásköltségnek köszönhetően a nettó kamatbevétel 18%-kal növekedett év/év. A díj- és jutalékbevételek 3%-kal mérséklődtek év/év (-7% euróban), ami részben a kiáramló vállalati és önkormányzati betétek miatti bevételkieséssel magyarázható. A hatékony költségkontrollnak köszönhetően a működési költségek saját devizában nem változtak éves összehasonlításban (forintban 4%-kal nőttek). A fenti folyamatok eredményeként 2014-ben a kiadás/bevétel arány év/év 7%-ponttal 65,5%-ra javult.

A 90 napon túl késedelmes hitelek állománya 2014 során 2%-kal csökkent, melyben közel 20 millió eurónyi hitel eladása/leírása is szerepet játszott. A DPD90+ arány 1,2%-ponttal 10,3%-ra csökkent éves alapon. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége 1,6%-ponttal 59,6%-ra nőtt.

A devizaárfolyam-változások hatásától tisztított DPD0-90 hitelállomány éves szinten 4%-kal nőtt, mely főleg a fogyasztási hitelek bővülésének köszönhető. A csökkenő hozamkörnyezetben erősödő piaci árverseny miatt a jelzáloghitel folyósítások 2014 során elmaradtak az előző évitől, az árfolyamszűrt bruttó állomány pedig 3%-kal csökkent év/év. A lakossági fogyasztási hitelek állománya továbbra is növekedett, az éves bővülés 69%. A vállalati hitelek esetében visszaesés volt tapasztalható év/év (-9%).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 6%-kal bővült. Az éves növekedés zömét a lakossági és SME betétek adták (+10% év/év), a vállalati betétek állománya jelentősen csökkent (-33% év/év). Az árfolyamszűrt nettó hitel/betét-mutató 2014 végén 92%-on állt (-2,9%-pont év/év).

A 2014 harmadik negyedéve során megvalósult 18 millió eurós alárendelt tőkeemelés a negyedik negyedévben további 10 millió eurós részvénytőke-emelés követte; így a tőke megfelelési mutató (CAR) 13,5%-ra nőtt év végére.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-13.246	50	-100
Társasági adó	-11	4	-137
Adózás előtti eredmény	-13.235	46	-100
Működési eredmény	409	1.359	232
Összes bevétel	7.580	8.556	13
Nettó kamatbevétel	4.553	6.613	45
Nettó díjak, jutalékok	1.671	1.851	11
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.356	92	-93
Működési költség	-7.171	-7.197	0
Összes kockázati költség	-13.644	-1.313	-90
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-13.002	-1.202	-91
Egyéb kockázati költség	-642	-111	-83

¹ A korrekciót a szlovák bank által fizetett bankadó és betétbiztosítási hozzájárulás jelenti, melyek konszolidált szinten, a korrekciós tételek között jelennek meg.

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2013	2014	%
Eszközök összesen	86.136	109.509	27
Bruttó hitelek	91.648	99.011	8
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	94.717	99.011	5
Retail hitelek	44.283	44.549	1
Corporate hitelek	50.435	54.462	8
Hitelek értékvesztése	-36.989	-33.010	-11
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-37.916	-33.010	-13
Ügyfélbetétek	43.614	66.934	53
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	45.531	66.934	47
Retail betétek	38.224	43.850	15
Corporate betétek	7.308	23.084	216
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.984	6.206	-11
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.349	2.542	-70
Saját tőke	24.050	30.197	26
Hitelportfólió minősége	2013	2014	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	44.793	43.355	-3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	48,9%	43,8%	-5,1
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	14,31%	1,26%	-13,05
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	13,74%	1,24%	-12,50
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	82,6%	76,1%	-6,5
Teljesítménymutatók	2013	2014	%-pont
ROA	-12,7%	0,1%	12,8
ROE	-53,8%	0,2%	54,0
Teljes bevétel marzs	7,25%	8,75%	1,50
Nettó kamatmarzs	4,35%	6,76%	2,41
Kiadás/bevétel arány	94,6%	84,1%	-10,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	125%	99%	-26
Devizaárfolyamok alakulása	2013 Ft	2014 Ft	%
HUF/RSD (záró)	2,6	2,6	0
HUF/RSD (átlag)	2,6	2,6	0

Az **OTP banka Srbija** 2014. évi eredménye 50 millió forint volt, szemben a bázisidőszak 13,2 milliárd forintos veszteségével. A pozitív éves eredmény elsősorban a év/év jelentősen mérséklődő kockázati költségnek köszönhető, ugyanakkor a működési eredmény is kedvezően alakult.

Az éves összes bevétel 13%-kal növekedett év/év, amely a DPD0-90 hitelállomány emelkedésével és a csökkenő forrásköltségekkel magyarázható. A nettó kamatbevételek és az egyéb bevételek jelentős változása mögött a helyi számviteli szabályok módosulása áll, az eddig az egyéb bevételekben megjelenő felfüggesztett, de a tárgyévben befolyt kamatbevételek az átsorolás hatására 1,1 milliárd forinttal járultak hozzá a nettó kamateredmény növekedéséhez. A nettó kamatbevételek ettől az egyszeri hatástól tisztítva is jelentősen, év/év 21%-kal növekedtek, míg az egyéb bevételek év/év 10%-kal mérséklődtek; utóbbi a negatív devizaárfolyam eredmény következménye. A betéti bázis bővülése és az ezzel járó pénzforgalmi tranzakciók év/év 11%-kal emelték a nettó díjbevételeket.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 43,8%-ra csökkent (év/év -5,1%-pont), a javulás a bruttó hitelállomány növekedésével és problémás hitel leírásokkal magyarázható. Az utolsó negyedévben közel 4 milliárd forint összegben került sor vállalati hitel leírásra. A kockázati költségek 2014-ben jelentősen csökkentek. A DPD90+ hitelek céltartalék fedezettsége 76,1%-ra változott (-6,4%-pont év/év).

Az árfolyamszűrt DPD0-90 hitelállomány év/év 14%-kal növekedett. A hitelállomány bővülése elsősorban a nagyvállalati portfólió növekedésével magyarázható (+8% év/év). A lakossági hitelek állománya stagnált, míg a Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló fogyasztási hitelek bruttó állománya év/év 10%-kal bővült árfolyamszűrt, köszönhetően a személyi kölcsön termékek sikerének.

A betétállomány árfolyamszűrt éves összevetésben 47%-kal emelkedett, elsősorban vállalati betételhelyezéseknek köszönhetően (+216% év/év). A nettó hitel/betét arány 99%-ra csökkent, amely sokéves mélypontot jelent.

A Bank tőke megfelelési mutatója december végén 31,5%-ot ért el.

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

Eredménykimutatás	2013 millió Ft	2014 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	801	391	-51
Társasági adó	0	19	n/a
Adózás előtti eredmény	801	372	-54
Működési eredmény	3.506	3.789	8
Összes bevétel	10.516	11.518	10
Nettó kamatbevétel	7.804	8.359	7
Nettó díjak, jutalékok	2.475	2.877	16
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	237	282	19
Működési költség	-7.010	-7.729	10
Összes kockázati költség	-2.705	-3.417	26
Értékvessztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.007	-3.069	2
Egyéb kockázati költség	302	-348	-215
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2013	2014	%
Eszközök összesen	196.209	195.770	0
Bruttó hitelek	164.124	158.297	-4
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	174.062	158.297	-9
Retail hitelek	73.670	70.955	-4
Corporate hitelek	100.392	87.342	-13
Hitelek értékvesztése	-49.836	-50.981	2
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-52.854	-50.981	-4
Ügyfélbetétek	145.882	142.593	-2
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	155.441	142.593	-8
Retail betétek	127.162	114.506	-10
Corporate betétek	28.279	28.087	-1
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	18.013	19.990	11
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	4.173	2.219	-47
Saját tőke	21.151	22.840	8
Hitelportfólió minősége	2013	2014	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	61.339	62.808	2
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	37,4%	39,7%	2,3
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	1,93%	1,90%	-0,03
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány	1,80%	1,85%	0,05
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége	81,2%	81,2%	0
Teljesítménymutatók	2013	2014	%-pont
ROA	0,4%	0,2%	-0,2
ROE	4,2%	1,8%	-2,4
Teljes bevétel marzs	5,20%	5,88%	0,68
Nettó kamatmarzs	3,86%	4,26%	0,4
Kiadás/bevétel arány	66,7%	67,1%	0,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	78%	75%	-3
Devizaárfolyamok alakulása	2013 Ft	2014 Ft	%
HUF/EUR (záró)	296,9	314,9	6
HUF/EUR (átlag)	296,9	308,7	4

A montenegrói **CKB Bank** 391 millió forintos adózott nyereséggel zárta a 2014. évet (-51% év/év); mely a 8%-kal javuló működési eredmény és a 26%-kal növekvő kockázati költségszint eredője.

2014-ben egyaránt 10%-kal növekedtek a bevételek és a működési költségek év/év. A nettó kamatmarzs 41 bázisponttal 4,26%-ra javult év/év. Ez főleg a likviditási többlet leépítését célzó betétarázasi lépéseknek köszönhető, melyek következtében a kamatráfordítások csökkentek (euróban -43%). Az éves nettó díj- és jutalékbevételek év/év 16%-kal nőttek.

A működési költségek 2014-ben jelentkező 10%-os év/év növekménye főként a személyi jellegű ráfordítások növekedéséhez kapcsolódik: a nagyrészt a második félévben végrehajtott létszámcsökkentés miatt – 2014-ben 22 fővel 427-re csökkent a létszám – jelentkeztek addicionális költségek ezen a soron. Összességében a Bank kiadás/bevétel mutatója 2014 során enyhén nőtt (2014: 67,1%, +0,4%-pont év/év).

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya év/év 2,3%-ponttal 39,7%-ra nőtt. A 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége 0,1%-ponttal 81,2%-ra csökkent év/év. A kockázati mutatókat torzította, hogy a negyedik negyedév során közel 32 millió euró értékben kerültek hitelek leírásra, illetve közel 30 millió euró értékben kerültek hitelek eladásra az OTP-től a montenegrói faktoring cégnek.

Az árfolyamszűrt DPD0-90 hitelállomány éves viszonylatban 12%-kal csökkent, ami részben egy nagy volumenű, 2013. harmadik negyedévében a montenegrói államnak folyósított, de 2014 során ütemezetten törlesztett hitellel magyarázható; továbbá nagyobb volumenű vállalati visszafizetések is történtek 2014 során. Az árfolyamszűrt bruttó retail hitelek 4%-kal csökkentek év/év. Éves szinten kiemelkedő volt a személyi hitelek értékesítése, 8%-os volt az állománynövekmény év/év. A jelzáloghitel állomány zsugorodása folytatódott (-11%), de csökkentek a vállalati és önkormányzati hitelek is (-13% év/év).

Az árfolyamszűrt betéti bázis 8%-os év/év mérséklődése mögött az erős likviditási pozícióból adódó tudatos betétállomány-menedzsment áll. A nettó hitel/betét mutató 2014 végén 75%-on állt (-3%-pont év/év). A montenegrói bank 2014 utolsó negyedévében 7 millió euró alárendelt kölcsönt törlesztett a csoport felé. A tőkeegfelelési mutatója 2014 végén 15,75%-ot ért el.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2014. december 31-én 35.240 fő volt. 2014. év során a külföldi leánybankok közül az orosz és az ukrán bank esetében csökkent az ügynöki hálózat mérete.

Az OTP Csoport a régió 9 országában 1.421 fiókkal és közel 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat 380 bankfiókot és 1.976 ATM-terminált, illetve 52 ezer POS-egységet foglal magában. A fiókhálózat év/év legnagyobb mértékben Ukrajnában csökkent (-24 egység).

	2014.12.31				2013.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	380	1.976	52.336	8.244	382	2.017	51.683	8.615
DSK Csoport	385	883	4.936	4.527	378	873	4.396	4.514
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	198	228	1.203	5.992	200	222	3.038	6.020
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	116	133	317	3.004	140	158	353	3.282
OTP Bank Romania	84	122	1.471	918	84	122	1.185	930
OTP banka Hrvatska	117	242	1.967	1.201	102	223	1.526	993
OTP Banka Slovenko	61	139	196	668	68	123	187	655
OTP banka Srbija	51	121	2.305	642	51	119	2.371	663
CKB	29	80	4.821	427	29	82	4.688	449
Külföldi leányvállalatok összesen	1.041	1.948	17.216	17.379	1.052	1.922	17.744	17.506
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				818				843
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				26.441				26.964
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				7.722				8.593
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				1.077				2.336
Csoport összesen (aggregált)	1.421	3.924	69.552	35.240	1.434	3.939	69.427	37.893

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak 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), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (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 Zsolt¹
Dr. Kocsis István²
Dr. Utassy László
Dr. Vörös József

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth Gábor – alelnök
Kovács Antal
Michnai András
Dominique Uzel
Dr. Vági Márton Gellért

Az Audit Bizottság³ tagjai

Dr. Horváth Gábor – elnök
Tolnay Tibor
Dominique Uzel
Dr. Vági Márton Gellért

¹ Tagsága felfüggesztés alatt 2014. április 3. napjától.

² Tagsága felfüggesztés alatt 2012. október 3. napjától.

³ Az Audit Bizottságot a Közgyűlés 2014. április 25-én hozta létre.

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 Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és speciális bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Vezetői Bizottságot (Management Committee), a Vezetői Koordinációs Bizottságot, vagy a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési 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 7, a Felügyelő Bizottság 8, míg az Audit Bizottság 1 alkalommal ülésezett a 2014. évben. Emellett írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 126, a Felügyelő Bizottság esetében 8, az Audit Bizottság esetében 7 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.

Annak ellenére, hogy az OTP Csoport közvetett környezeti hatásai és lehetőségei elsősorban a felelős szolgáltatói és munkáltató szerepéhez kapcsolódnak, fenntarthatósági célkitűzései között a környezetvédelem is jelentős szereppel bír. A környezetvédelem ügye számos vállalatot, illetve területet érint a bankcsoporton belül.

Környezetmenedzsment

Környezettudatos működésről, a törvényi előírásoknak való megfelelésről továbbra is – a 2009 óta érvényben lévő – Környezetvédelmi Szabályzat és további belső utasítások rendelkeznek. A környezetvédelmi kérdések egységesen és tudatosan kezeltek, a Bankon belül több szervezeti egységet érintenek, és környezetvédelmi szakember biztosítja a jogszabályoknak és az azon felül való megfelelést.

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.

Intézkedések

Az OTP Bank 2014-ben számos intézkedést valósított meg, melyek célja a környezeti terhelés mérséklése, a környezettudatosság erősítése a Bankcsoporton belül.

Folytatódtak a korábban megkezdett tudatos erőforrás-felhasználás mérséklését és költségmegtakarítást célzó programok valamennyi leánybanknál. Az általános energiatakarékossági intézkedések mellett (pl. régi energiapiazarló berendezések lecserélése, energia-hatékony számítógépek és monitorok beszerzése, optimalizált LED-es világítás használata) a megújuló energiaforrások (hőszivattyú, napkollektor, geotermikus energia) további alkalmazási lehetőségeinek vizsgálata folyamatosan napirenden van.

Mindamellet az irányú tevékenységét és intézkedéseit több éve alapvetően a működési költségek szinten tartására és a racionalizálásra irányuló bankcsoporti törekvés határozza meg. Ugyanakkor fenntarthatósági stratégiájának részeként szerepet vállal a környezettudatos szemlélet közvetítésében és ösztönzésében is.

Energiamenedzsment-rendszer kiterjesztése a magyarországi bankfiókokban

Az OTP Bank 2012-ben indította el többszintes energiamenedzsment-rendszerét, mely a különböző épülettípusokban (irodaház, különálló épület, bevásárló központ stb.) működő bankfiókok energiafelügyeletét végzi. A projekt alapvető célja az energiafelhasználás racionalizálása, a felhasznált energia mennyiségének csökkentése, és ezzel összefüggésben a káros anyagok kibocsátásának mérséklése. A mérő-, ellenőrző és információs rendszerek telepítésének köszönhetően, a folyamatosan szolgáltatott adatok alapján, az egyes fiókok energiafelhasználása – egy központi információs és távvezérlő rendszer segítségével – optimalizálhatóvá váltak. A bevezetések 32 fiókra kiterjesztett rendszer 2013-ban további 112 fiókkal bővült, míg 2014 végére a résztvevő bankfiókok száma elérte a

254-et. A rendszernek köszönhetően jelentősebb energia-megtakarítás, fűtési-, hűtési-, és világítási energia csökkentést ér el a bank évről évre.

Hulladékgazdálkodás

A Bankcsoporton belül a papírfelhasználás jelenti a legnagyobb környezetterhelést, ezért ennek mérséklése folyamatos feladatot ró a bankra. Elsősorban a felhasználás visszaszorításával, szelektív hulladékgyűjtéssel valamint a termékek és berendezések újrahasznosításával csökkenti a keletkezett hulladék mennyiségét. A veszélyes hulladék elkülönített gyűjtése biztosított, elszállítása folyamatos, a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő.

A hulladékgazdálkodást tekintve továbbra is biztosított szelektív hulladékgyűjtés: az irodai papírhulladék, a csomagolás eredetű hulladékok körébe tartozó PET palackok, itales kartondobozok, fém itales dobozok és üvegpalackok, valamint a használt elemek és akkumulátorok, szelektív – azaz a kommunális hulladéktól elkülönített – gyűjtése. A szelektív hulladékgyűjtésre vonatkozó adatok (Bank központi kezelésében lévő épületeire vonatkozóan) azt mutatják, hogy az egyes hulladékfrakciók nagyságrendileg megegyeznek az

előző év azonos időszakában keletkezett hulladékok mennyiségével. Ez alól kivételt képez a papír, melynek szelektív gyűjtése eredményeképpen 7,5 tonnával több papír került elszállításra, ami több mint 10%-os növekedés egy év alatt.

Papírfelhasználás és újrahasznosítás

Folyamatosan – így 2014-ben is – törekszik bankunk a papírhasználat mérséklésére elsősorban a nyomtatás csökkentésével, illetve elektronikus úton történő kiváltásával, melyekre a legtöbb országban külön projektet is indított.

- A csoporttagoknál kiemelt cél volt 2014-ben is az irodai papírhasználat csökkentése: Szlovákiában elsősorban az elektronikus csatornák preferálásával és a munkatársak szemléletének formálásával;
- valamennyi leánybank csökkentette az ügyfelek részére nyomtatandó dokumentumok mennyiségét (Ukrajnában 14%-kal);
- digitális dokumentációt támogató szoftver került bevezetésre a DSK Bankban,
- a JSC OTP Bank (Ukrajna) mintegy felére csökkentette a POS és készpénzhitelek felvételekor kinyomtatandó papír mennyiségét;
- az OTP Banka Slovensko folyamatosan ösztönzi az elektronikus számlaegyenleg és az elektronikus aláírások használatát bankfiókjaiban;
- az OTP Bank lehetővé tette a ki- és befizetési bizonylatról, illetve az átutalásról szóló bizonylatról való lemondást;
- az OTP Bank folyamatosan ösztönzi ügyfeleit a zöld bankszámlakivonat igénybevételére, melynek eredményeképpen mára mintegy 34%-a papírmentes e-számlakivonat.

Magyarországon az OTP Bank az ügyfelek értesítőleveleinél áttért újrahasznosított papír használatára. Az átállás valamennyi lakossági és vállalati ügyfél részére kiküldött számlaértesítőt érintette. Ennek köszönhetően a bankon belül jelentősen nőtt az újrahasznosított papír aránya, ami 2014-re elérte a 60%-ot. Magyarországon 2014-ben 10%-kal nőtt az újrahasznosításra átadott papír mennyisége a központi épületekben. Továbbra is nagy mennyiségben készülnek újrahasznosított papírból az iratgyűjtők, dossziék, illetve a fiókokban található prospektusok, ügyfél-tájékoztató anyagok.

További intézkedések

A működéshez kapcsolódó további környezetvédelmi intézkedések jellemzően a beszerzéshez és az erőforrás-felhasználáshoz kapcsolódnak, melyekkel évről évre csökkentik a Bank CO₂-kibocsátását. Ezek közül a legjelentősebbek az IT-eszközök beszerzése, a papírhasználat csökkentése és az üzleti utak kiváltása.

A **videokonferencia** lehetőségét az OTP Csoport évről évre növekvő mértékben használja ki. Az infrastruktúra kiépítése a szükséges mértékben megtörtént: a központi épületekben és a legnagyobb fiókokban is elérhető. Mindezzel jelentős mennyiségű szén-dioxid-kibocsátást takarított meg az elkerült repülőgépes és autós utazást figyelembe véve.

Gépjárműparkunk folyamatosan válik egyre környezetkímélőbbé. Az **üzleti utazások** által keletkezett károsanyag-kibocsátás tovább csökkent, köszönhetően a magas környezetvédelmi kategóriájú, új gépjárművek beszerzésének valamint a gépjárműpark méretcsökkenésének. Az OTP Bank az irattári anyagainak és nyomtatványainak **szállítása** kapcsán hatékonyabb fuvarszervezéssel 13-14%-kal csökkentette a megtett kilométerek számát. Oroszországban 10%-kal, DSK Banknál 25%-kal csökkent az üzleti utak száma. Bankunk személygépkocsi állománya pedig 5%-kal csökkent.

A csoporttagok **kerékpártárolókat** a központi épületek esetében valamint a fiókfelújításokhoz kapcsolódóan alakítanak ki. 2014-ben biciklitárolók létesültek többek között Magyarországon, Ukrajnában, Montenegróban és Bulgáriában.

Szerbiában dolgozói különjáratok működnek, melyek Belgrádba szállítják a munkatársakat a környező városokból.

Az OTP Bank törekszik a jó gyakorlatok kiterjesztésére, de mellette folyamatosan keresi az új környezetbarát megoldásokat is.

Díjak, elismerések

A DSK Bank nyerte a European Business Awards díját. A **Nemzeti Környezetvédelmi és Vállalati Fenntarthatósági Bajnok** címet a fenntarthatóság iránt elkötelezett működéséért kapta a bank.

Szemléletformálás és szerepvállalás

A bank széles ügyfélköréből és társadalmi beágyazottságából fakadóan hatást tud gyakorolni mindazokra, akikkel kapcsolatban áll. Környezeti hatással bíró programjait, ezért nem csupán megosztja ügyfeleivel és alkalmazottaival, hanem törekszik bevonásukra.

Bankunk nem csak saját működését tekintve ügyel a környezettudatosságra, de egyúttal támogatja a társadalmilag fontos zöld ügyeket is. Ezt példázza a Magyar Természetjáró Szövetséggel kötött stratégiai partnerség is. Az OTP Bank felelősségvállalásának fontos része, hogy óvja környezetét és másokat is környezettudatos magatartásra ösztönözzön. Az MTSZ küldetése és céljai összhangban vannak a bank törekvéseivel. A szervezet feladatának tekinti a természetjárás érdekképviselésének ellátását, szakmai fejlesztését, valamint népszerűsítését és gyakorlásának elősegítését.

A CKB Bank 2 éve vesz részt az NGO Forum NME által indított „Young People for Green Montenegro” elnevezésű erdősítési projektben. A montenegrói kollégák a kampány részeként önkéntes csapatokba szerveződve segítenek az erdők újratelepítésében.

Környezetünk védelmét minden munkatársunk és ügyfelünk számára fontossá kívánjuk tenni, ezért környezetvédelmi tevékenységünkről folyamatos tájékoztatást adunk vállalati felelősségvállalási oldalunkon: 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 Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Centre. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység.

(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 – bankok, 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 kiszúrtuk, mivel a tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása. A 2014 harmadik negyedévében Csoporton belül végrehajtott lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvény tranzakció adózás előtti eredményét kiszúrtuk OTP Bank Oroszország eredményéből.

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

(6) 2010. harmadik negyedévtől a DSK Csoport és a bolgár faktoring cég – az OTP Factoring Bulgaria LLC – összesített eredménykimutatása 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 Bankkal (Magyarország) kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével kiegészítve. Továbbá a mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak. Az OTP Faktoring SRL eredményét és állományát 2010. második negyedévtől tartalmazza.

(8) 2010. negyedik negyedévtől tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o. eredményét.

(9) Tartalmazza az OTP Faktoring d.o.o. eredményét és állományát. A Banco Popolare Croatia konszolidációjára 2014. második negyedévében került sor.

(10) 2011-től az OBS mérlege az OBS és az OTP Faktor Slovensko s.r.o. konszolidált adatait tartalmazza, kiegészítve 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 és 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulástól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

(11) Tartalmazza az OTP Factoring Montenegro d.o.o. eredményét és állományát.

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

(13) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország) (2011. 3Q-ig), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(14) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management (Bulgária)

(15) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia) (2011. 1Q-ig), OTP Buildings (Szlovákia), OTP Real Slovensko (Szlovákia), Velvin Ventures (Belize), Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o. (Montenegró), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia).

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

(17) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok kiegészített 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 beszámolóban 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 eredménytartálékba való átvezetésének egyszeri adóhatása, a Banco Popolare Croatia akvizíció hatása, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, a krími kitétségekre képzett kockázati költség 2014. második negyedévtől, a donyecki és luganszki kitétségekre képzett kockázati költség 2014. harmadik negyedévtől, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteség. A pénzügyi szervezetek különadója között a szlovák bankadó mellett 2014-től a Szlovákiában újra bevezetett betétbiztosítási hozzájárulás is szerepel.
- 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.
- 2014 második negyedévtől a Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózott) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül sorra.
- 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 eszközeire.
- 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 visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégek, 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 Gazdasági Versenyhivatal által 2013. negyedik negyedévében kiszabott büntetést, az általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való

átvezetésének egyszeri adóhatását, a Banco Popolare Croatia akvizíció hatását, a fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatását Magyarországon, a krími kitettségekre képzett kockázati költséget 2014 második negyedévével, a donyecki és luganszki kitettségekre képzett kockázati költséget 2014 harmadik negyedévével, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó nettó veszteséget.

- Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés 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 érinti, 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 negyedévével a magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) összege 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 díj- és jutalék bevételek közé az OTP Core és a Csoport eredménykimutatásában egyaránt.
- A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény a Devizaárfolyam eredmény, nettó soron kerül bemutatásra.
- A beszámoló 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 beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2013	2014
Nettó kamateredmény	653.728	636.097
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-2.319	-2.047
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-2.206	-2.796
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	653.841	635.348
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	715	-824
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	653.126	636.172
Nettó díjak, jutalékok	201.757	215.656
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-2.318	-2.047
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-32.503	-44.030
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	166.936	169.579
Devizaárfolyam eredmény, nettó	18.279	156.918
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	96	144.203
(+) A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény	0	-1.428
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	18.183	11.287
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	18.183	11.287
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	11.546	6.911
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	11.546	6.911
(-) Saját részvénytársaság ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	508	422
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	11.038	6.489
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	1.552	734
(+) Egyéb bevételek	24.840	13.645
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	43	5
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	156	1.260
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-4.940	-7.665
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	224	0
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	254	0
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása	0	1.648
(-) Banco Popolare Croatia akvizíció kapcsán elszámolt badwill	0	4.563
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	21.731	2.534
(-) Járulékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core és a Corporate Centre Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	6.104	0
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	15.627	2.534
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-262.569	-446.830
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	156	1.260
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-96	-144.203
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség	224	0
(-) Krimi kitettségekre képzett kockázati költség 2014 2Q-tól	0	-8.953
(-) Donyeckai és luganszki kitettségekre képzett kockázati költség 2014 3Q-tól	0	-28.903
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-262.541	-263.511
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-11.909	-7.481
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-13.819	-12.277
(-) Saját részvénytársaság ügylet keretében birtokolt MOL részvények osztalékbevétele	2.316	2.957
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása	0	1.648
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-406	191
Értékcsökkenés	-78.017	-65.947
(-) Goodwill értékcsökkenés (OTP Bank JSC (Ukrajna))	-30.819	-22.225
Értékcsökkenés (korrigált)	-47.198	-43.722
Társasági adó	-20.944	51.385
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	1.379	17.210
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.825	6.818
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-11.562	-9.734
(-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés társasági adóhatása	3.091	0
(-) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés adóhatása	745	0
(-) Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba való átvételének egyszeri adóhatása	-5.533	0
(-) Banco Popolare Croatia akvizíció kapcsán elszámolt badwill adóhatása	0	-913
(-) A Banco Popolare korábbi veszteségeinek társasági adópajzsa	0	913
(-) A Banco Popolare Croatia összeolvadás potenciális költségeinek adóhatása	0	108
(-) Fogyasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatásának (Magyarország) adóhatása	0	37.464
(-) Krimi kitettségekre 2014 2Q-tól képzett kockázati költség adóhatása	0	1.010
(-) Donyeckai és luganszki kitettségekre 2014 3Q-tól képzett kockázati költség adóhatása	0	3.368
Társasági adó (korrigált)	-39.013	-24.327

millió forint	2013	2014
Egyéb működési ráfordítások	-39.795	-232.906
(+) Értékesíthető és lejáratig tartandó értékpapírok céltartalék képzése/felszabadítása	11	0
(-) Egyéb költségek	-10.756	-6.354
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-19.366	-19.975
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség	254	0
(-) A Banco Popolare Croatia összeolvadás potenciális költségeire képzett kockázati költség	0	-539
(-) Fogasztói szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások várható egyszeri eredményhatása Magyarországon	0	-193.371
(-) A magyarországi deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások kapcsán az Egyéb kockázati költség soron keletkező átértékelési eredmény	0	-1.428
Egyéb kockázati költség	-9.916	-11.239
Egyéb általános költségek	-244.477	-236.410
(+) Egyéb költségek	-10.756	-6.354
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-19.366	-19.976
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-14.426	-12.309
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-13.819	-12.277
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-4.939	-7.666
(-) Pénzügyi szervezetek kölönadója	-36.867	-37.011
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás	-11.562	-9.734
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó	-2.205	-2.798
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-32.503	-44.029
(-) Tranzakciós illeték elmaradását pótló egyszeri befizetés	-16.267	0
(-) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés	-3.922	0
Dologi költségek	-165.727	-161.470

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

millió forintban	2013	2014	Változás %
Kamatkülönbözet	236.691	223.408	-6
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	569.465	436.638	-23
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-332.774	-213.230	-36
Nettó díj- és jutalékbevételek	130.819	143.473	10
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	158.788	169.874	7
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések	-27.969	-26.401	-6
Egyéb bevételek	96.704	65.320	-32
Bevételek értékpapírokból	47.283	43.095	-9
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	-4.268	-60.686	-1322
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	53.689	82.911	54
Általános igazgatási költségek	-130.397	-132.303	1
Értékcsökkenési leírás	-15.370	-16.692	9
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	-151.416	-294.483	94
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-51.706	-28.377	-45
Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	48.322	37.508	-22
Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	6.305	0	-100
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-9.831	-25.439	159
Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	4.782	724	-85
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	164.903	-26.861	-116
Rendkívüli eredmény	-10.453	-13.490	29
Adózás előtti eredmény	154.450	-40.351	-126
Adófizetési kötelezettség	-32.265	-1.367	-96
Adózott eredmény	122.185	-41.718	-134
Általános tartalékképzés, felhasználás	-12.218	41.718	-441
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	40.600	n/a
Jóváhagyott osztalék és részesedés	-40.600	-40.600	0
Mérleg szerinti eredmény	69.367	0	-100

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

millió forintban	2013	2014	Változás %
Eszközök összesen	6.600.634	7.319.679	11
1. Pénzeszközök	140.312	1.897.146	1252
2. Állampapírok	1.838.166	1.028.682	-44
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	639.166	738.467	16
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2.140.217	1.922.912	-10
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	883.338	804.952	-9
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	127.985	121.241	-5
7. Részvények, részesedések befektetési célra	926	588	-37
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	496.548	488.226	-2
9. Immateriális javak	128.552	63.945	-50
10. Tárgyi eszközök	71.414	68.114	-5
11. Saját részvények	6.731	7.073	5
12. Egyéb eszközök	30.755	37.851	23
13. Aktív időbeli elhatárolások	96.524	140.482	46
Források összesen	6.600.634	7.319.679	11
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	910.780	1.153.744	27
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.730.071	4.277.541	15
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	215.550	199.822	-7
4. Egyéb kötelezettségek	82.199	78.536	-4
5. Passzív időbeli elhatárolások	149.066	185.053	24
6. Céltartalékok	58.314	111.841	92
7. Hátrasorolt kötelezettségek	324.656	344.316	6
8. Saját tőke	1.129.998	968.826	-14
Teljesítménymutatók			
Ügyfelekkel szembeni követelések/kötelezettségek	57%	45%	-22

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

millió forint	2013	2014	Változás %
Hitelek	771.542	708.873	-8
Bankközi kihelyezésekből	207.951	94.941	-54
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	4.207	16.498	292
Kereskedési célú értékpapírok	924	0	-100
Értékesíthető értékpapírokból	71.743	41.969	-42
Lejáratig tartandó értékpapírokból	33.002	39.934	21
Egyéb kamatbevételek	0	7.015	n/a
Kamatbevételek	1.089.369	909.230	-17
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	-189.539	-100.615	-47
Ügyfelek betéeteire	-197.236	-138.179	-30
Kibocsátott értékpapírokra	-34.896	-13.826	-60
Alárendelt kölcsöntőkére	-11.412	-13.883	22
Egyéb kamatráfordítás	-2.558	-6.630	159
Kamatráfordítások	-435.641	-273.133	-37
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	653.728	636.097	-3
Kockázati költség hitelekre	-262.943	-446.820	70
Kockázati költség kihelyezési veszteségekre	374	-10	-103
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-262.569	-446.830	70
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	391.159	189.267	-52
Díj,- jutalékbevételek	257.135	265.392	3
Díj,- jutalékráfordítások	-55.378	-49.736	-10
DÍJAK, JUTALÉKOK EREDMÉNYE	201.757	215.656	7
Deviza műveletek nyeresége (+)	18.279	156.918	758
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+)	11.546	6.911	-40
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	1.552	734	-53
Osztalékbevételek	2.474	4.824	95
Egyéb működési bevételek	24.840	13.645	-45
Egyéb működési ráfordítások	-39.785	-232.906	485
NETTÓ MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK	18.907	-49.874	-364
Személyi jellegű ráfordítások	-204.277	-206.335	1
Értékcsökkenés	-78.017	-65.947	-15
Egyéb általános költségek	-244.477	-236.410	-3
MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK	-526.771	-508.692	-3
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	85.052	-153.643	-281
Társasági adó	-20.944	51.385	-345
NETTÓ EREDMÉNY	64.108	-102.258	-260

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

millió forintban	2013	2014	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	539.125	2.307.632	328
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	273.479	281.006	3
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatásban átvezetve	415.605	289.275	-30
Értékesíthető értékpapírok	1.637.255	839.152	-49
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.245.210	5.864.241	-6
Részvények és részesedések	23.837	23.381	-2
Lejáratig tartandó értékpapírok	580.051	709.369	22
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	455.244	365.161	-20
Egyéb eszközök	211.241	291.835	38
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.381.047	10.971.052	6
Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	784.212	708.274	-10
Ügyfelek betétei	6.866.606	7.673.478	12
Kibocsátott értékpapírok	445.218	267.084	-40
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	87.164	183.994	111
Egyéb kötelezettségek	421.353	592.088	41
Alárendelt kölcsöntőke	267.162	281.968	6
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	8.871.715	9.706.886	9
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.532.164	1.288.757	-5
Visszavásárolt saját részvény	-55.599	-55.940	1
Kisebbségi érdekelttség	4.767	3.349	-30
SAJÁT TŐKE	1.509.332	1.264.166	-16
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.381.047	10.971.052	6

**A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI
A 2014. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL**



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levél cím: 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. 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 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 7.319.679 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 millió Ft –, 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 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 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 kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

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

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az OTP Bank Nyrt. 2014. 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 2014. 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. 2014. évi üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015. március 17.



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
Levélcíme: 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 konszolidált pénzügyi kimutatások a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 10.971.052 millió Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 102.258 millió Ft veszteség -, 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.

Vélemény

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 2014. 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

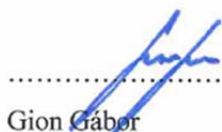
Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2014. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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. 2014. évi konszolidált üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2014. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2015. március 17.



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. 2014. ÉVI ÉVES 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	2013. december 31.	2014. december 31.
a	b	c	d
1.	Pénzeszközök	1 40 312	1 897 146
2.	Állampapírok	1 838 166	1 028 682
a)	forgatási célú	1 282 855	86 326
b)	befektetési célú	555 311	942 356
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	639 166	738 467
a)	látra szóló	16 961	17 006
b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	613 770	706 406
	ba) éven belüli lejáratú	544 549	579 866
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	385 831	424 838
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
	bb) éven túli lejáratú	69 221	126 540
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	69 221	126 540
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	8 435	15 055
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	97	146
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	2 140 217	1 922 912
a)	pénzügyi szolgáltatásból	2 101 075	1 895 186
	aa) éven belüli lejáratú	872 931	951 566
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	405 489	436 111
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	17 861	1 096
	ab) éven túli lejáratú	1 228 144	943 620
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	359 620	243 152
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	5 061	8 132
b)	befektetési szolgáltatásból	39 142	27 726
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	1 566	1 910
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	ba) törzsei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bb) törzsen kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-
	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	39 142	27 726
	bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni követelés	-	-
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-
5.	Hitelviszonyt megterjesztő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	883 338	804 952
a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	22 690	-
	aa) forgatási célú	1 754	-
	ab) befektetési célú	20 936	-
b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	860 648	804 952
	ba) forgatási célú	104 356	304 086
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	61 122	231 342
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- visszavásárolt saját kibocsátású	41 392	48 240
	bb) befektetési célú	756 292	500 866
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	709 069	474 862
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	5 939	6 299
5/A.	Hitelviszonyt megterjesztő értékpapírok értékelési különbözete	-	-
6.	Részesvények és más változó hozamú értékpapírok	127 985	121 241
a)	részesvények részesedések forgatási célra	91 512	83 222
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	91 512	83 222
b)	változó hozamú értékpapírok	36 473	38 019
	ba) forgatási célú	26	20
	bb) befektetési célú	36 447	37 999
6/A.	Részesvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-

Sor-szám a	A tétel megnevezése b	2013. december 31. c	2014. december 31. d
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	926	588
a)	részvények, részesedések befektetési célra	926	588
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	496 548	488 226
a)	részvények, részesedések befektetési célra	496 548	488 226
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	397 103	351 569
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-
9.	Immateriális javak	128 552	63 945
a)	immateriális javak	128 552	63 945
b)	immateriális javak értékhelyesbítése	-	-
10.	Tárgyi eszközök	71 414	68 114
a)	pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	67 932	64 674
	aa) ingatlanok	49 966	49 307
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	15 187	13 363
	ac) beruházások	2 765	2 004
	ad) beruházásra adott előlegek	14	-
b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 482	3 440
	ba) ingatlanok	2 617	2 589
	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	862	851
	bc) beruházások	3	-
	bd) beruházásra adott előlegek	-	-
c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-
11.	Saját részvények	6 731	7 073
12.	Egyéb eszközök	30 755	37 851
a)	készletek	1 062	635
b)	egyéb követelések	29 693	37 216
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	21 579	20 494
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	247	5
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	96 524	140 482
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	91 563	135 488
b)	költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 862	4 686
c)	halasztott ráfordítások	1 099	308
	Eszközök összesen	6 600 634	7 319 679
	Ebből:		
	- FORGÓESZKÖZÖK	3 140 319	4 006 943
	[1 + 2 a) + 3 a) + 3 ha) + 3 c) + 4 aa) + 4 b) + 5 aa) + 5 ha) + 6 a) + 6 ha) + 11 + 12 + a 2 A, 3 A, 4 A, 5 A, 6 A, 12 A és 12 B tételek előbbi alitételeihez kapcsolódó értékei]		
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	3 363 791	3 172 254
	[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 alitételeihez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]		

Keltetés: Budapest, 2015. március 17.


 Dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató


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	2013. december 31.	2014. december 31.
a	b	c	d
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	910 780	1 153 744
a)	látra szóló	13 867	15 649
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	896 844	1 138 074
ba)	éven belüli lejáratú	701 102	990 976
Ebből:	- kapcsoló vállalkozással szemben	306 849	668 974
	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	3 019	8 500
	- MNB-vel szemben	9 406	27 900
	- elszámolóházzal szemben	-	-
bb)	éven túli lejáratú	195 742	147 098
Ebből:	- kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- MNB-vel szemben	53 599	76 213
	- elszámolóházzal szemben	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	69	21
Ebből:	- kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 730 071	4 277 541
a)	takarékbetétek	117 207	113 446
aa)	látra szóló	64 315	56 205
ab)	éven belüli lejáratú	52 892	57 241
ac)	éven túli lejáratú	-	-
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 609 254	4 157 107
ba)	látra szóló	1 293 713	1 644 180
Ebből:	- kapcsoló vállalkozással szemben	12 636	10 979
	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	16 926	3 442
bb)	éven belüli lejáratú	2 291 543	2 482 812
Ebből:	- kapcsoló vállalkozással szemben	37 921	53 041
	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	12 270	11 561
bc)	éven túli lejáratú	23 998	30 115
Ebből:	- kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	3 610	6 988
Ebből:	- kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ca)	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-
cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	3 610	6 988
cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, központi szerződő féllel szembeni	-	-
ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	215 550	199 822
a)	kibocsátott kötvények	208 441	193 342
aa)	éven belüli lejáratú	68 883	62 812
Ebből:	- kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
ab)	éven túli lejáratú	139 558	130 530
Ebből:	- kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	231	231
ba)	éven belüli lejáratú	231	231
Ebből:	- kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
bb)	éven túli lejáratú	-	-
Ebből:	- kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesei viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-

Sor- szám	A tétel megnevezése	2013. december 31.	2014. december 31.
a	b	c	d
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerinti értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	6 878	6 249
	ca) éven belüli lejáratú	3 394	3 083
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
	cb) éven túli lejáratú	3 484	3 166
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	82 199	78 536
a)	éven belüli lejáratú	82 199	78 277
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 942	994
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	94	215
	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
b)	éven túli lejáratú	-	259
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
4/A	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	149 066	185 053
a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	3 897	4 535
b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	144 997	180 364
c)	halasztott bevételek	172	154
6.	Céltartalékok	58 314	111 841
a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	2 500	426
b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 543	7 888
c)	általános kockázati céltartalék	-	-
d)	egyéb céltartalék	48 271	103 527
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	324 656	344 316
a)	alárendelt kölcsöntőke	176 201	186 871
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
b)	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-
c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség	148 455	157 445
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-
8.	Jegyzett tőke	28 000	28 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértékén	140	161
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-
10.	Tőketartalék	52	52
a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszto)	-	-
b)	egyéb	52	52
11.	Általános tartalék	153 935	112 217
12.	Eredménytartalék (*)	870 357	819 999
13.	Lekötött tartalék	8 287	8 558
14.	Értékelési tartalék	-	-
a)	érték helyesbítés értékelési tartaléka	-	-
b)	valós értékelés értékelési tartaléka	-	-
15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	69 367	-
	Források összesen	6 600 634	7 319 679
	Ebből:		
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	4 575 818	5 398 475
	[1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1.A + 2.aaj) + 2.abj) + 2.baj) + 2.bbj) + 2.cj) + 2.A + 3.aaj) + 3.baj) + 3.caj) + 4.a) + 4.A]		
	- HŐPSZÍV LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	687 438	655 484
	[1.bb) + 2.ac) + 2.bc) + 3.abj) + 3.bbj) + 3.cbj) + 4.bj) + 7]		
	- SALÁT TŐKE	1 129 998	968 826
	[8-9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15]		
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	6 233 240	9 318 439
1.	Függő kötelezettségek	1 726 468	2 044 466
2.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	4 506 772	7 273 973
	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK	5 418 985	8 249 777
1.	Függő követelések	1 027 043	1 099 257
2.	Biztos (jövőbeni) követelések	4 391 942	7 150 520

Keltetés: Budapest, 2015. március 17.

OTP BANK NYRT.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

elnök-vezérigazgató

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.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2013. december 31.	2014. december 31.
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	569 465	436 638
	a) rögzített kamatozássú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	141 515	122 509
	Ebből - kapcsoló vállalkozástól	65 522	51 288
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	427 950	314 129
	Ebből - kapcsoló vállalkozástól	79 530	68 374
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	992	1 477
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	332 774	213 230
	Ebből - kapcsoló vállalkozásnak	48 286	44 836
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak	799	668
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	236 691	223 408
3.	Bevételek értékpapírokból	47 283	43 095
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részese désekből (osztalék, részesedés)	2 383	3 031
	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részese désekből (osztalék, részesedés)	44 599	40 045
	c) bevételek egyéb részese désekből (osztalék, részesedés)	301	19
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	158 788	169 874
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	139 755	146 855
	Ebből - kapcsoló vállalkozástól	13 068	12 948
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	358	404
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	19 033	23 019
	Ebből - kapcsoló vállalkozástól	8 816	10 957
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	1	1
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások	27 969	26 401
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	27 420	25 708
	Ebből - kapcsoló vállalkozásnak	1 101	1 307
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 925	2 171
	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	549	693
	Ebből - kapcsoló vállalkozásnak	24	22
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak	20	26
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)-(6.c)-(6.d)]	-4 268	-60 686
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	29 196	26 698
	Ebből - kapcsoló vállalkozástól	2 522	1 194
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	-	1 431
	- értékelési különbözet	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	33 469	89 385
	Ebből - kapcsoló vállalkozásnak	32 993	-43 641
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak	-1 025	15 744
	- értékelési különbözet	-	-
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	39 091	47 218
	Ebből - kapcsoló vállalkozástól	772	654
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	1	773
	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszáirása	-	-
	- értékelési különbözet	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	39 086	45 217
	Ebből - kapcsoló vállalkozásnak	343	579
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	1 579
	- forgatási célú értékpapírok értékesítése	-	57
	- értékelési különbözet	-	-
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	53 689	82 911
	a) nem pénzügyi befektetési szolgáltatás bevételei	12 372	12 722
	Ebből - kapcsoló vállalkozástól	4 425	4 198
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	3	-
	b) egyéb bevételek	41 317	70 189
	Ebből - kapcsoló vállalkozástól	10 521	45 316
	- egyéb részese dési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-
	- készletek értékesítésének visszáirása	1	-

Sor- szám a	A tétel megnevezése b	Adatok millió Ft-ban	
		2013. december 31-ével végződött év c	2014. december 31-ével végződött év d
8	Általános igazgatási költségek	130 397	132 303
	a) személyi jellegű ráfordítások	80 055	83 066
	aa) bérköltség	53 327	55 117
	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	8 102	8 716
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 245	2 544
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 557	1 576
	ac) bérjárulékok	18 626	19 233
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	18 193	17 945
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1	-
	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	50 342	49 237
9	Értékesítési leírás	15 370	16 692
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	151 416	294 483
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 567	7 726
	Ebből: - kapcsolattartásnak	57	25
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	2	16
	b) egyéb ráfordítások	142 849	286 757
	Ebből: - kapcsolattartásnak	5 301	105 848
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	12
	- készletek értékesítése	3	-
11.	Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	51 706	28 377
	a) értékesítés követelések után	41 324	23 740
	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	10 382	4 637
12	Értékesítés visszatérítés követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	48 322	37 508
	a) értékesítés visszatérítés követelések után	42 610	33 273
	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	5 712	4 235
12/A.	Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	6 305	-
13	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolati- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	9 831	25 439
14	Értékesítés visszatérítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolati- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	4 782	724
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	164 903	-26 861
	Ebből: - PENZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3-4-5=6+7 b)-8-9-10 b)-11+12/A-13+14]	161 098	-31 857
	- NEM PENZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7 a)-10 a)]	3 805	4 996
16	Rendkívüli bevételek	3 953	6 483
17	Rendkívüli ráfordítások	14 406	19 973
18	Rendkívüli eredmény (16-17)	-10 453	-13 490
19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	154 450	-40 351
20	Adófizetési kötelezettség	32 265	1 367
21.	Adózott eredmény (±19-20)	122 185	-41 718
22	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-12 218	-41 718
23	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	40 600
24	Jóváhagyott osztalék és részesedés	40 600	40 600
	Ebből: - kapcsolattartásnak	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-
25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	69 367	-

Keltetés: Budapest, 2015. március 17.

OTP BANK NYRT.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. év	2014. év
1. Kamatbevételek	569 465	436 638
2. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	168 951	173 553
3. Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	11 588	46 370
4. Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	58 124	70 237
5. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	12 372	12 722
6. Osztalék bevétel	47 283	43 095
7. Rendkívüli bevétel	23	48
8. Kamatráfordítások	-332 774	-213 230
9. Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-59 206	-104 428
10. Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-114 720	-154 509
11. Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-39 635	-45 853
12. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-8 567	-7 726
13. Általános igazgatási költségek	-130 397	-132 303
14. Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-12 882	-13 418
15. Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-32 265	-1 367
16. Kifizetett osztalék	-33 595	-40 594
17. MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	103 765	69 235
18. ± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	117 313	790 698
19. ± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	172 111	111 283
20. ± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-82	427
21. ± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-218 813	1 229 075

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. év	2014. év
22. ± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-197 556	-351 637
23. ± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-369	778
24. ± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-14 993	-661
25. ± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-9 131	-5 538
26. ± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	15 822	-43 958
27. ± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-55 660	35 986
28. + Részvénykibocsátás az eladási árfolyam	-	-
29. + Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	-	-
30. - Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök ¹	-17 194	-78 854
31. - Bevont saját részvény, vagyongyegy névértéke	-	-
32. NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	-104 787	1 756 834
Ebből:		
33. - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	4 790	-1 909
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	-109 577	1 758 743

¹ Gazdasági társaságok veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetés. Részletezve a III.5.1. pontban.

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. Hrubby Attila, regisztrációs száma: 007118.

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) jegyzik 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, szavazatszámú részvény névértéken történő kibocsátásával, melyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (továbbiakban: ÁPV Rt.) jegyzett 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 kedvezményrel 1.400.000 darab részvényt vásároltak.

A kibocsátást követően a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatsöbbségi 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 osztaléksöbbségi 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 törzsrészvényt, melyből az intézményi befektetők 3.796.562 darab részvényt vásároltak 40,98 USD, illetve 9.900 HUF áron, míg belföldi magánszemélyek belföldi nyilvános kibocsátás során 150.000 darab részvényt vásároltak, ebből 109.490 darabot 700 forint kedvezménnyel.

Elsöbbségi részvények 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 osztaléksöbbségi részvényeit – 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 törzsrészvénné, amely részvények a Társaság által korábban kibocsátott törzsrészvényekkel azonos jogokat biztosítanak.

Az osztaléksöbbségi részvények 2001. szeptember 3-ával törlésre kerültek a Tőzsdei Értékpapír Listáról, valamint megtörtént az elsőbbségi részvények átalakításából származó törzsrészvények bevezetése.

2002. március 11-én lezárult a Bank részvényeinek dematerializációja, valamint ettől az időponttól megtörtént az 1.000 forint névértékű OTP törzsrészvények felosztása egyenként 10 darab 100 forintos névértékű OTP törzsrészvényre. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.000 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből, valamint 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatsöbbségi részvényből áll.

Szavazatsöbbségi részvény átalakítása

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

I.1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete

A Bank tulajdonosi szerkezete – a Bank vezetésének információja szerint – 2013. és 2014. év végére a következőképpen alakult:

	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Hazai befektetők tulajdonában	28,7%	38,4%
<i>Ebből:</i>		
- államháztartás részét képező tulajdonosok ¹ aránya	5,1%	5,1%
- vezetők és alkalmazottak tulajdonában lévő részvények aránya	1,5%	1,3%
- saját tulajdonban lévő részvények aránya	1,2%	1,3%
- egyéb hazai befektetők tulajdonában lévő részvények aránya	20,9%	30,7%
Külföldi befektetők tulajdonában	64,6%	58,0%
Egyéb részvényesek tulajdonában	6,7%	3,6%
Mindösszesen	100,0%	100,0%

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,

¹ TB, önkormányzat stb.

- 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 2014. évi piaci helyzetének értékelése

A Bank mérlegfőösszege 2014-ben 10,9%-kal nőtt, a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben 2014 végén 22,3% volt. A Bank 7.320 milliárd forintos mérlegfőösszegével továbbra is az ország legnagyobb bankja, mely érték nagyságrendileg több mint 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 2014. évről készült beszámoló fordulónapja: **2014. december 31.**

A 2013. és 2014. 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: **2015. 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, 2014. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a mérlegben 2014. 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, 2014. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. Az árfolyamkülönbözet 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 szállításos repo ügylet kötésére. Az ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállításos repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállításos 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 lejáratokat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2014. év végén 64.489 millió forint könyv szerinti értékű Magyar 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. 2014. év végén 24.241 millió forint könyv szerinti értékű nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott devizakötvény, 223.401 millió forint könyv szerinti értékű OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél, valamint 7.872 millió forint könyv szerinti értékű külföldi pénzügyintézetek 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 2014. 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 (vételár), cégvásárláskor – üzleti vagy cégérték, illetve negatív üzleti vagy cégérték kimutatása esetén – az üzleti vagy cégértékkel csökkentett, a negatív üzleti vagy cégértékkel növelt ellenérték (vételár).

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 vételár 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 vételár 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 2014. 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 értékű 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) csökkentti a beszerzést követően elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés.

A Banknál az immateriális javak maradványértéke nulla forintban került meghatározásra.

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) csökkentti 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	9-33,3%
Járművek	15-20%
Szoftverek	15-33,3%
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 beszerezett készleteinek nyilvántartása és a készletváltások 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 kötelezettségként, 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 nyilvántartása.

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 hiteleknél: a folyósított összeg.

A külföldi pénznemben fennálló kötelezettségeket a Bank az MNB által közzétett, 2014. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

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

ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Kormányrendelet 13 § (8) bekezdésének előírása alapján amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig. A Bank a 2014. december 31-ével zárult évben 41.718 millió forint általános tartalékot használt fel.

EREDMÉNY TARTALÉK

Az eredménytartalék 2014. évi változásának meghatározó hányadát a Bank kapcsolt vállalkozásai felé teljesített, összesen 78.854 millió forint (OTP Jelzálogbank Zrt. részére 56.581 millió forint, Merkantil Bank Zrt. részére 16.826 millió forint, OTP Ingatlanlízing Zrt. részére 5.447 millió forint) pótbefizetés eredményezte, továbbá osztalékfizetésre 40.600 millió forint lett igénybe véve.

A Bank a 2013. december 31-én fennálló, korábbi években megképzett általános kockázati céltartalék fel nem használt állományát teljes egészében átvette a Saját tőke részét képező Eredménytartalék sorára. Ennek eredményeképpen az eredménytartalék állománya 2013. évben 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 átvételre kerülő visszavásárolt saját részvények beszerzési értékét és a kísérleti fejlesztés könyv szerinti állományának megfelelő eredménytartalékból átvett összegét tartalmazza.

A Bank a 2014. évben az eredménytartalék terhére fejlesztési tartalékot nem 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 különbözet 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 tárgyi időszakra 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. tovább számlázott 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 leszámlázott és pénzügyileg teljesített, nem a zárlati időszakot terhelő működési költségek (pl. előre leszámlázott 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 tárgydíőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása,
- a „kamatmost konstrukció” esetén is a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgydíőszakot 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 tárgydíőszakot terhelő, és a mérlegkészítés napjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgydíőszakot 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 tárgydíőszakra időarányosan jutó összege,
- a fedezeti/nem 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 tárgydíőszakot 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 járulékainak 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 BanknálÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A KORMÁNYRENDELET ALAPJÁN

A Bank a Hpt. 84. § (1) bekezdésében, valamint 85. § (1) 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 ügyletrésznének 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, céltartalék-képzéssel, 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 kerül 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 2014. december 31-ei fordulónapon alkalmazott lakossági tartalékmértékek:

<u>Termékcsoportok</u>	<u>Értékelési csoport</u>				
	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>	<u>D</u>	<u>E</u>
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) a csoportos értékelés alá nem tartozó kintlévőségek,
- b) a befektetések,
- c) a követelések fejében átvett és készletként nyilvántartott vagyontárgyak, és
- d) a mérlegen kívüli kötelezettségek.

Az eszközminősítési kategóriába sorolás – a tétel jellegétől függően – a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- a) 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,
- b) a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c) az ügyfélhez kapcsolódó országhozbizonyosság (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- d) a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- e) a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- f) 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) hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és az egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletekből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is), amelyek esetében:

- 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/tudott eleget tenni, és
- a szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket - az azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó, a Bank által érvényesített 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 történő kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre, újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére, vagy
- a felek, vagy az adós és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére kerül sor, 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 (egyedi 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 – amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő lejártát követően számítandó, 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 – amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő lejártát követően számítandó, 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. Amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a besorolás feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő lejártát követően számítandó.

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. Amennyiben az átstrukturálás türelmi időt is tartalmaz, úgy a besorolás feltételül meghatározott időtartam a türelmi idő lejártát követően számítandó.

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 – 2014. december 31-én – érvényes devizaárfolyamon került megállapításra. A mérlegfordulónapon fennálló, devizában nyilvántartott értékvesztés-állomány átértékelése és az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

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 2014. évi éves beszámolóban az előző évek ügyletei miatt céltartalék felszabadítására került sor azon ügyletek esetében, melyek lezárultak a tárgyévben, illetve céltartalék képzésére került sor azon ügyletekre, amelyek várhatóan veszteséggel zárulnak. Összességében a 2013. évi értékekhez képest a nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek után képzett céltartalékok értéke növekedett.

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 minősítés alapján, a 2014. december 31-én fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett vevőkövetelésekre és egyéb követelésekre értékvesztés elszámolására kerül sor, a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteség jellegű – különbözet összegében, ha ez az összeg a minősítéskor tartósan meghaladja 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 visszaírásával. Az értékvesztés visszaírása 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 visszaírással 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. perérték),
- 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 2014. évben nőtt.

A 2014. 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 2014. évben nőtt.

2014. december 31-én 426 millió forint, 2013. december 31-én 2.500 millió forint céltartalék állomány szerepelt korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre a Bank könyveiben.

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

ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK

a) 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 kivezetéskor keletkezett veszteséggel egy időben, valamint a mérlegen kívüli kötelezettség miatti veszteség realizálásakor került sor.

b) 2014. január 1-től hatályos szabályozás miatt változás és elszámolás

A Hpt. előírásai szerint 2014. január 1-jétől megszűnt az általános kockázati céltartalék képzés lehetősége. A Bank a döntés szerint 2013. december 31-én fennálló, korábbi években megképzett állományt a Hpt. 234/Q. § alapján megfogalmazott lehetőséggel élve teljes egészében átvezette a Saját tőke részét képező Eredménytartalék sorára.

c) 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 Hpt 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 terhelte. Az átvezetés eredményszámlát nem érint, ezért a gazdasági esemény az adózás előtti eredmény részét sem képezte. 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 keletkezett a Banknak az eredménytartalékba átvezetett általános kockázati céltartalékokra 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 2014. 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 árában érvényesített, illetve vételárában 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 ártértékelésből, valamint a külföldi pénzügyi értékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összegének ártértékeléséből 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 tárgyévre jutó időarányos része azoknak a tárgyévben 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 támogatás¹ rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, amely összeg a társasági adó alapját nem növeli és társasági adókedvezményként érvényesíthető.

I.3. A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályok

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 továbbiakban: *Kúria törvény*).

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

Az elszámolási törvény pontosította a Kúria törvény előírásait, az elszámolási törvény hatálya alól kikerültek a hitelkártyák, a folyószámlahitelek és az állami támogatott lakáscélú kölcsönök. Továbbá a fogyasztónak juttatandó összeg csökkenthető a Bank által az ügyfelek részére nyújtott valamennyi kedvezmény összegével.

¹ A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2013-ban 9.742 millió Ft, 2014-ben 9.865 millió Ft volt.

Kihirdetésre került továbbá a 2014. évi LXXVII. törvény, az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről. A törvény rendelkezik a deviza, vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésből eredő tartozások 2015. február 1. napjával történő forintosításáról (továbbiakban: *forintosítási törvény*, a továbbiakban a 3 törvény együtt: *Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények*).

A fenti törvények alapján az alábbi tételek kerültek elszámolásra a Bank 2014. december 31-i fordulónapra vonatkozó beszámolójában:

a) Elszámolási törvény

A Bank esetében az árfolyamrés alkalmazásának semmissége következtében keletkező visszatérítési kötelezettség várhatóan 7,4 milliárd forintot tesz ki. Az árfolyamrésszel összefüggésben a Bank mintegy 332 millió forintnyi céltartalékot már a 2013. év során megképzett.

A Bank az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezések vélelmezett tisztességtelen volta alapján, a perrel érintett pénzüsszeg nagyságát illetően is elvégezte a valószínűsíthető kötelezettség összegének becslését, mely alapján céltartalékként 36,2 milliárd forint került nyilvántartásba vételre. A fenti céltartalékok esetében a forintosításban érintett, jelzálog fedezetű élő hitelek után a céltartalékok a forintosítási árfolyamon kerültek elszámolásra a beszámolóban (CHF: 256,47, EUR: 308,97, JPY: 2,163). A forintosításban nem érintett, - jellemzően deviza alapú fogyasztási hitelek – esetében a devizában megképzett céltartalékokat a Bank a fordulónapi MNB árfolyamon értékelte a beszámolóban.

A Kormányrendelet előírásainak megfelelően az elszámolási törvény alapján képzett céltartalékokat a Bank az egyéb céltartalékok között mutatta ki a beszámolójában.

A Kormányrendelet 2014.12.31-i módosítása lehetőséget adott az ügyfelekkel történő elszámolásból eredő veszteségek miatt várhatóan visszajáró társasági adó figyelembe vételére az elszámolási törvény miatt képzett céltartalékokban. Ez alapján a Bank mintegy 6,95 milliárd forint összeggel csökkentette a 2014.12.31-én megképzett céltartalékok állományát. (Részletek a d) pontban.)

b) Forintosítási törvény

A Kormányrendelet 2014.12.31-i módosítása lehetőséget adott arra, hogy a Bank a forintosításban érintett jelzálog fedezetű hitelek esetében, a devizában nyilvántartott hitelállományok, a kapcsolódó értékvesztés és elhatárolt kamatok valamint a képzett céltartalékok esetében azokat a forintosítási árfolyamon értékelje a 2014.12.31-i számviteli beszámolóiban.

c) A Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények hatása a Bankcsoportra

A 2014.12.31-i számviteli beszámolóiban az árfolyamrés, illetve az egyoldalú szerződésmódosítás miatt várható veszteségre képzett céltartalékokat a Bank, a saját várható vesztesége erejéig képezte meg. Az egyes leányvállalatok esetében a várható veszteségek fedezetése képzett céltartalékokat a leányvállalatok a saját könyveikben szerepeltették.

Csoport szinten az alábbi céltartalékképzésre került sor az elszámolási törvény előírásaira tekintettel:

	adatok millió forintban
OTP Bank Nyrt.	36.677
OTP Jelzálogbank Zrt.	83.927
Merkantil Bank Zrt.	19.437
Merkantil Car Zrt.	2.183
OTP Ingatlanlízing Zrt.	4.963
Összesen:	147.187

A Bank a leányvállalatai részére az azokat érintő, a kihirdetett törvénynek, a leányvállalatai pénzügyi helyzetére gyakorolt negatív hatásainak kiküszöbölésére és a folyamatos tőke megfelelés biztosítása érdekében 2014. december hónapban mintegy 78.304 millió forint összegben pótbefizetést teljesített, az alábbiak szerint:

	adatok millió forintban
OTP Jelzálogbank Zrt.	56.581
Merkantil Bank Zrt.	16.826
OTP Ingatlanlízing Zrt.	4.897
Összesen:	78.304

A Bankcsoport továbbra is fenntartja azon álláspontját, hogy hitelezési gyakorlatában a mindenkor hatályos törvények és előírások maradéktalan betartásával járt el.

d) A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolási kötelezettség miatt képzett céltartalék összegét csökkentő adókövetelések bemutatása

Az 1996. évi LXXXI. törvény¹ 29/ZS. § előírása lehetővé teszi – az elszámolási törvény 44. §-ban foglalt számviteli szabályozásra tekintettel – a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban mutatkozó fogyasztói túlfizetésekre számított adókülönbözöt (továbbiakban: adókövetelés) kimutatását, amelyre a társasági adóban, a társas vállalkozások különadójában, a helyi iparüzési adóban, az innovációs járulékban, a pénzügyi szervezetek különadójában van lehetőség a 2008-2014. adóévekre bevallott és megfizetett adó összegéig. Az adókövetelés összege a 2015. adóévi, illetve későbbi évek fizetendő társasági adóját csökkenti.

Az adókövetelés számítása során az adóalapot és az adót a kötelezettség eredeti időpontjában – 2008-2014. adóévekben – hatályos szabályok szerint kell helyesbíteni adóévenként, a fogyasztói követelésekre tekintettel meghatározott jogcímenként teljesített kifizetések/jóváírások összegeinek figyelembevételével.

A számított adókövetelés összege 6,95 milliárd Ft.

Az adókövetelés összegét a fogyasztói követelésekre a Kormányrendelet szerint megképzett egyéb céltartalék összegének meghatározásánál csökkentő tételként lehet figyelembe venni.

¹ A társasági adóról és az osztalékadóról.

A jogszabályi előírások alapján a Társaság az Elszámolási törvény előírásainak végrehajtására tekintettel 2014. évben 36,6 Mrd Ft összegű céltartalékot mutat ki, amely összeg tartalmazza a 6,95 Mrd Ft adókövetelés összegét is.

e) A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolási kötelezettség alapján kötött derivatív ügyletek

A Bank az elszámolási törvény, valamint a forintosítási törvény kapcsán keletkezett elméleti nyitott pozícióját MNB-vel kötött spot és derivatív ügyletekkel fedezte le. Az elszámolási törvény kapcsán érintett Leányvállataival a Bank további határidős ügyletek megkötésével biztosította, hogy a Leánycégek nyitott devizapozíciói is fedezésre kerüljenek, így a csoportszinten nyitott devizapozíció EUR/CHF piaci műveletekkel fedezésre került.

I. SPECIÁLIS RÉSZ

II.1. A vagyoni pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

A mutató megnevezése	Számítási mód	2013. dec. 31. (%)	2014. dec. 31. (%)
Tőkeerősségi mutató	Saját tőke / mérlegfőösszeg	17,12	13,16
Hitel - betét arány mutató	Hitelállomány / betétállomány	56,38	44,38
Minősített követelések ráta	Minősített követelésállomány / összes követelésállomány	16,17	16,77
Hitelveszteségi ráta	Hitelezési veszteség / összes követelésállomány	1,05	0,92
Likviditási mutató	Likvid eszközök+éven belüli követelések / éven belüli kötelezettség	68,42	73,86
Bevételarányos jövedelmezőség	Adózás előtti eredmény / összes bevétel	24,59	-6,33
Eszközarányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	1,87	-0,60
Tőkearányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos saját tőke	11,28	-3,99
Tőkemegfelelési mutató	Korrigált szavatoló tőke / súlyozott mérlegfőösszeg – kockázati céltartalék	23,01	18,79

A tőkeerősségi mutató bázis időszakhoz viszonyított – 3,96 %-pontos – csökkenését a mérlegfőösszeg 10,89 %-os növekedése, valamint a saját tőke 14,76 %-os csökkenése magyarázza. A saját tőkén belül a mérleg szerinti eredmény csökkenése a meghatározó.

A hitel-betét arány mutató 2013. év adataihoz képest bekövetkezett 12,00 %-pontos csökkenését a hitelállomány 9,80 %-os csökkenése és a betétállomány 14,60 %-os emelkedése eredményezte.

A minősített követelésállomány összes követelésállományhoz viszonyított arányának 0,60 %-pontos emelkedése egyrészt az összes követelésállomány 0,64 %-os csökkenésének, másrészt a minősített követelésállomány 3,09 %-os növekedésének együttes hatására alakult ki.

A hitelveszteségi ráta 0,13 %-pontos csökkenését az összes követelésállomány 0,64 %-os, és a hitelezési veszteség ennél jelentősebb, 12,78 %-os csökkenése okozta.

A Bank likviditási mutatójának 5,44 %-pontos növekedése azzal magyarázható, hogy a likvid eszközök és az éven belüli követelések állománya a bázis időszakhoz képest 27,48 %-kal, míg az éven belüli kötelezettség állomány 18,10 %-kal emelkedett.

Az eszközarányos és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók 2014. évi romlását elsősorban a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályok alapján elszámolt tételek okozták; 2014. évben az adózott eredmény 134,14 %-os csökkenése, valamint az átlagos mérlegfőösszeg 6,49 %-os növekedése és az átlagos saját tőke 3,38%-os csökkenése eredményezte.

A 90 napon túli késedelmes követelések állományának bemutatása (DPD¹90+), és értékvesztéssel való fedezettsége

		adatok millió Ft-ban	
		2013. december 31.	2014. december 31.
Hitelintézet hitelek és követelések ²	Bruttó állomány	656.368	763.922
	90+ Bruttó állomány	22	26
	90+ arány (%)	0,00%	0,00%
	90+ Értékvesztés állomány	22	26
	90+ értékvesztés fedezettség (%)	100,00%	100,00%
Ügyfél hitelek és követelések	Bruttó állomány	2.209.143	2.063.251
	90+ Bruttó állomány	105.183	151.728
	90+ arány (%)	4,76%	7,35%
	90+ Értékvesztés állomány	67.039	109.173
	90+ értékvesztés fedezettség (%)	63,74%	71,95%
LTV (Loan-to value) mutató (%)	Jelzáloghitelek bruttó állománya	110.354	99.770
	Hitelbiztosítéki érték	216.976	182.020
	LTV mutató	50,86%	54,81%

Az arányszámok számítási módja:

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

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

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

¹ DPD: day past due

² 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 törlesztőrészeik 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 lejáratú értékpapírok a mérlegben átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok közé.

II.2.3. 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.

2014. év végén az egyéb ráfordítások soron szerepel a pénzügyi szervezetek különadójaként kimutatott összeg, az adófizetési kötelezettségek sorra hitelintézeti különadóként összeg nem került átvezetésre.

III. A MÉRLEG SORAINAK RÉSZLETEZÉSE

III.1. Pénzeszközök

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Pénztárak	72 548	70 638
Betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal ¹	67 764	1 826 508
Összesen	140 312	1 897 146

III.2. Állampapírok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok	1 282 855	86 326
Magyar Államkötvény	34 838	77 230
Kamatozó Kincstárjegy	6 362	4 116
Kincstári Államkötvény	3 314	3 314
Külföldi államkötvények	-	1 036
Diszkont Kincstárjegy	2 497	630
MNB kötvény	1 230 804	-
Hitelkonszolidációs Államkötvény	5 040	-
Befektetési célú állampapírok	555 311	942 356
Magyar Államkötvény	548 682	939 042
Kincstári Államkötvény	6 629	3 314
Összesen:	1 838 166	1 028 682

¹ ebből 1.700 milliárd forint MNB-nél elhelyezett kéthetes lekötött betét

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok		
-Könyv szerinti értéke	1 282 855	86 326
-Névértéke	1 274 023	74 912
-Piaci értéke	1 283 806	82 829
Befektetési célú állampapírok		
-Könyv szerinti értéke	555 311	942 356
-Névértéke	548 551	912 724

A Befektetési célú állampapírok közül a Magyar Államkötvények 2016. február 12. és 2028. október 22. közötti, a Kincstári Államkötvények és 2016. december 31. közötti lejáratával rendelkeznek. (A Hitelkonszolidációs Államkötvények 2014. május 2-án lejártak, ezért a 2013. évi mérlegben átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok közé.)

III.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Látra szóló	16 961	17 006
Bruttó hitelkövetelések	16 961	17 006
forint	9 230	9 747
deviza	7 731	7 259
Értékvesztés	-	-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	613 770	706 406
Éven belüli lejáratú	544 549	579 866
Bruttó hitelkövetelések	544 571	579 892
forint	215 389	284 965
deviza	329 182	294 927
Értékvesztés	-22	-26
Éven túli lejáratú	69 221	126 540
Bruttó hitelkövetelések	69 221	126 540
forint	40 000	5 000
deviza	29 221	121 540
Értékvesztés	-	-
Befektetési szolgáltatásból	8 435	15 055
Összesen:	639 166	738 467

III.4. Ügyfelekkel szembeni követelések részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Pénzügyi szolgáltatásból	2 101 075	1 895 186
Éven belüli lejáratú	872 931	951 566
Bruttó hitelkövetelések	940 893	1 022 527
forint	437 417	439 027
deviza	503 476	583 500
Értékvesztés	-67 962	-70 961
Éven túli lejáratú	1 228 144	943 620
Bruttó hitelkövetelések	1 309 125	1 017 908
forint	491 709	431 180
deviza	817 416	586 728
Értékvesztés	-80 981	-74 288
Befektetési szolgáltatásból	39 142	27 726
Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfelekkel szembeni követelés	39 221	30 115
Értékvesztés	-79	-2 389
Összesen:	2 140 217	1 922 912

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 528 493	1 477 335
Fogyasztási hitelek	309 875	291 587
Állami és önkormányzati hitelek	185 063	48 320
Lakás és jelzáloghitelek	118 564	107 266
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	108 023	115 927
Összesen:	2 250 018	2 040 435

III.5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) ¹	22 690	-
Forgatási célú	1 754	-
Befektetési célú	20 936	-
Bruttó érték	21 092	-
Értékvesztés	-156	-
Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	860 648	804 952
Forgatási célú	104 356	304 086
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	53 700	223 469
Visszavásárolt saját kötvény	41 392	48 240
Külföldi pénzintézetek által kibocsátott kötvény	7 968	8 000
Hitelintézetek által kibocsátott kötvény	613	16
Nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvény	583	24 361
Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél	100	-
Befektetési célú	756 292	500 866
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	694 443	474 861
Belföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	38 869	17 205
Külföldi pénzintézetek által kibocsátott kötvény	17 803	3 178
Hitelintézetek által kibocsátott tőzsrészesvények	5 939	6 299
Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	773	820
Értékvesztés	-1 535	-1 497
Összesen:	883 338	804 952

¹ A központi kormányzati adósságkonszolidáció keretében az önkormányzati kötvények a 2014. év során visszafizetésre kerültek.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) ¹		
-Könyv szerinti értéke	1 754	-
-Névértéke	1 763	-
-Piaci értéke	1 681	-
Befektetési célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)		
-Könyv szerinti értéke	20 936	-
-Névértéke	21 083	-
Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke ²	104 356	304 086
-Névértéke	120 287	325 284
-Piaci értéke	111 083	322 184
Befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke ³	756 292	500 866
-Névértéke	874 079	627 758

¹ A központi kormányzati adósságkonszolidáció keretében az önkormányzati kötvények a 2014. év során visszafizetésre kerültek.

² A forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értékének változását az okozta, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek 2013. évi 53.700 millió Ft-os állománya 2014. évre 223.469 millió Ft-ra növekedett.

³ A befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értékének változását az eredményezte, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek állománya a 2013. évi 694.443 millió Ft-ról 2014. évre 474.861 millió Ft-ra csökkent.

III.6. Részvények részesedések részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	127 985	121 241
Részvények, részesedések forgatási célra	91 512	83 222
Vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei	91 483	83 251
Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei	29	28
Értékvesztés	-	-57
Változó hozamú értékpapírok	36 473	38 019
Forgatási célú	26	20
Befektetési jegyek	26	20
Befektetési célú	36 447	37 999
Befektetési jegyek	36 447	38 367
Értékvesztés	-	-368
Részvények, részesedések befektetési célra	926	588
Hitelintézetekben lévő részesedések	-	-
Egyéb részesedések	926	588
Egyéb részesedések teljes összege	1 001	672
Értékvesztés	-75	-84
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	496 548	488 226
Hitelintézetekben lévő részesedések	397 103	351 569
Hitelintézetekben lévő részesedések teljes összege	430 616	409 724
Értékvesztés ¹	-33 513	-58 155
Egyéb részesedések	99 445	136 657
Egyéb részesedések teljes összege	104 522	142 346
Értékvesztés	-5 077	-5 689
Összesen:	625 459	610 055

¹ 2014. évben, az elvégzett vállalatértékelés alapján 56.342 millió forint üzleti vagy cégérték terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatban, így a teljes üzleti vagy cégérték leírásra került.

Részvények, részesedések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Részvények, részesedések forgatási célra		
-Könyv szerinti értéke	91 512	83 222
-Névértéke	5 636	5 262
-Piaci értéke	78 636	58 565
Forgatási célú változó hozamú értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke	26	20
-Névértéke	33	28
-Piaci értéke	26	19
Befektetési célú változó hozamú értékpapírok		
-Könyv szerinti értéke	36 447	37 999
-Névértéke	37 445	38 826

Részvények, részesedések befektetési célra:

adatok millió Ft-ban

	2013. dec. 31		2014. dec. 31	
Megnevezés	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	3,57%	271	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%	43
Multipont Program Zrt.	19,00%	15	19,00%	15
Pénzügykutató Zrt.	5,38%	1	5,38%	1
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	17,47%	294	17,47%	-
Overdose Vagyonkezelő Kft.	10,00%	-	10,00%	-
Eastern Securities S.A.	4,33%	-	4,33%	-
ABE Clearing SAS	1,00%	-	1,00%	-
VISA Europe Ltd.	0,43%	-	0,43%	-
Közzvil Zrt.	0,01%	-	0,01%	-
VISA Inc.	0,00%	-	0,00%	-
Honeywell ESCO Zrt.	8,82%	37	-	-
Összesen:		926		588

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. dec. 31		2014. dec. 31	
	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	54 615	100,00%	57 922
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	51 021	100,00%	57 565
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	46 819	100,00%	49 452
JSC „OTP Bank” (Oroszország) (korábban: OAO OTP Bank)	97,81%	51 970	97,86%	35 366
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	32 647	100,00%	34 624
OTP Holding Malta Ltd.(Málta)	-	-	100,00%	33 016
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,21%	27 277	99,26%	32 078
LLC AllianceReserve (Oroszország) (korábban: AlyansReserv OOO)	100,00%	41 940	100,00%	28 494
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	27 000
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	97,56%	21 491	97,90%	27 904
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	81 663	100,00%	27 058
Inga Kettő Kft.	100,00%	6 063	100,00%	18 063
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	13 064	100,00%	16 064
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	100,00%	15 091	100,00%	14 852
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	4 777	100,00%	6 620
Air-Invest Kft.	100,00%	5 618	100,00%	5 152
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%	2 454	100,00%	2 602
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. (Hollandia)	100,00%	594	100,00%	630
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
CIL Babér Kft.	100,00%	244	100,00%	244
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	60	100,00%	-
Egyéb	-	319	-	1 699 ¹
Összesen:		496 548		488 226

¹ OTP Faktoring Zrt. (1.411 millió forint), PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. (150 millió forint)

III.6.1. A Bank tulajdoni részesedései

A tulajdoni részesedéseknél jelöljük azokat a részesedéseket, amelyekben a Bank – 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről 3:324. § (1) bekezdésében megfogalmazottak szerint – minősített többséget biztosító befolyást gyakorol (közvetlenül vagy közvetve a szavazatok legalább 75 %-ával rendelkezik).

2014. januárban elfogadásra került az OTP Ingatlan Zrt. és leányvállalatainak csoportszintű tőke rendezési csomagja, amelynek célja jogszabályi minimális tőkeelőírásoknak való megfelelés, valamint önfenntartó finanszírozási struktúra kialakítása volt.

2014. február 21-i hatállyal az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 501.020 ezer forintra nőtt.

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

A vételár kiegyenlítésével 2014. április 24-én lezárult az OTP Csoport horvátországi bankvásárlási tranzakciója.

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

Az akvizícióval az OBH elsősorban észak-horvátországi, zágrábi és szlavóniai pozícióit erősíti, különösen a lakossági hitelezési területen. A 106.977.375 HRK vételár megfizetését követően az OTP Csoport 440 ezer ügyfelet szolgál ki Horvátországban, az ATM-ek száma meghaladja a 250-et, a fiókhálózat pedig 33 egységgel, 130-ra bővült.

2014. június 30-án a Bank a Bank Center No. 1 Beruházási és Fejlesztési Kft-vel együtt, 104,95 millió EUR alaptőkével, OTP Holding Malta Limited néven új társaságot alapított Máltán. A Bank közvetett és közvetlen tulajdoni részesedése 100%.

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 növekedett, és ezzel a szektor 11. legnagyobb szereplőjévé vált.

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%.

2014. november 28-án közzétett tájékoztatás szerint a szlovák Cégbíróság bejegyezte az OTP Banka Slovensko a.s. szlovák leánybankjánál történt tőkeemelést 10 millió EUR összegben. A Társaság jegyzett tőkéje 78.507.897,84 EUR összegről 88.539.106,84 EUR összegre változott, az OTP Bank tulajdoni részesedése 99,26%.

A Bank az OTP Ingatlan Zrt. tulajdonában álló, 25%-os tulajdoni hányadot megtestesítő részvénycsomag kivásárlásával 2014. december 11. napján az OTP Faktoring Zrt. kizárólagos (100%-os) tulajdonosa lett.

2014. december 17-én a Bank az OTP Ingatlan Zrt-ben 700 millió forint összegű tőkeemelést hajtott végre, melynek eredményeként a Társaság jegyzett tőkéje 1 Ft-tal 501.020.001 Ft-ra emelkedett.

2015. január 21-én megjelent közleményben foglaltak alapján a román Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank Romania SA. román leánybanknál történt tőkeemelést. A Társaság jegyzett tőke összege 782.908.800 RON összegről 958.252.800 RON összegre változott, az OTP Bank tulajdoni részesedése jelenleg 99,99%.

2014. év során a Bank által a leányvállalatai részére teljesített pótbefizetések részletezése:

adatok millió Forintban	
Megnevezés	2014. év
OTP Ingatlanlízing Zrt.	550
<i>Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályok kapcsán teljesített pótbefizetések</i>	
OTP Jelzálogbank Zrt.	56 581
Merkantil Bank Zrt.	16 826
OTP Ingatlanlízing Zrt.	4 897
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatosan összesen	78 304
Mindösszesen	78 854

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2014. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
		közvetlen	közvetett	irányítós szám						
		millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában						millió Ft-ban v. millió devizában
I. Kapsolt vállalkozások										
1. Leányvállalat										
Air-Invest Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	250,00	5 325,00	-429,00	5 146,00
LLC AllianceReserve	x	100,00%		127299	Moscow	Clara Zetkin str. 4A	1 323,99	73,51	106,63	1 504,13 RUB
Auctioneer s. r. o.	x		100,00%	81108	Bratislava	Spitalska 61.	0,01	0,01	-0,06	-0,05 EUR
Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 16.	26,00	623,00	-84,00	565,00
Bank Center No. 1. Kft.	x	90,14%	9,86%	1051	Budapest	Nádor u. 16.	7 300,00	10 374,00	48,00	17 722,00
CIL Babér Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	3,00	320,00	-54,00	269,00
CRESCO d.o.o.	x		100,00%	21000	Split	Trscanska 12.	0,04	0,00	-0,01	0,03 HRK
Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	x	100,00%		81000	Podgorica	Moskovska bb	136,88	-49,44	6,15	93,59 EUR
Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	x		100,00%	81000	Podgorica	Bulevar Svetog Petra Cetinskog 130.	0,01	-0,26	-6,54	-6,79 EUR
Diákigazolvány Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,55	4,92	1,54	7,01
DSK Asset Management EAD	x		100,00%	1040	Sofia	Moskovska 19.	1,00	10,76	4,42	16,18 BGN
DSK Auto Leasing EOOD	x		100,00%	1000	Sofia	Alexander Stamboliski blvd. 101.	1,00	0,24	0,03	1,27 BGN
DSK Bank EAD	x	100,00%		1040	Sofia	Moskovska 19.	153,98	1 177,99	230,43	1 562,40 BGN
DSK Bul-Projekt OOD	x		100,00%	Sredetz Region	Sofia	Kaloyan st. 1.	0,16	0,21	-0,08	0,29 BGN
DSK Leasing AD	x		100,00%	1303	Sofia	Alexander Stamboliski blvd. 101.	3,33	4,75	-5,36	2,72 BGN
DSK Leasing Insurance Broker EOOD	x		100,00%	1303	Sofia	Alexander Stamboliski blvd. 101.	0,01	0,03	0,67	0,71 BGN
DSK Operating lease EOOD	x		100,00%	1303	Sofia	Alexander Stamboliski blvd. 101.	0,00	0,00	0,00	0,00 BGN
DSK Tours EOOD	x		100,00%	1379	Sofia	Serdica bl. 15/A.	8,49	-2,46	0,75	6,78 BGN
DSK Trans Security EOOD	x		100,00%	1632	Sofia	Razsadnika Housing Complex, 129-130	2,23	1,10	0,33	3,65 BGN
Factoring Projekt 1 d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	0,02	0,00	-0,01	0,01 HRK
Factoring SK, a.s. "v.a." ¹	x		100,00%	811 02	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 Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,89	38,11	-4,00	38,00
Govcka Project Company SRL	x		100,00%	Sectorul 2	Bucaresti	Bulevardul DACIA, Nr. 83, Etaj 1	0,01	0,00	-0,76	-0,75 RON
Hungarian International Financial Ltd.	x	100,00%		ECIR 4RN	London	Lins House, 38 Rosbery Avenue	0,20	0,16	-0,02	0,34 GBP
INGA KETTŐ Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	8 000,00	9 923,00	188,00	18 111,00
Ingatlanbefektetési Projekt 7. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,70	2,38	-0,65	2,43

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2014. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*				
		közvetlen	közvetett	irányítós szám									
										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)													
Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	2,69	-50,17	-46,98			
Ingatlanhasznosító Projekt 11. Kft	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,60	-0,18	-0,33	0,09			
Ingatlankezelő Projekt 16. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,60	5,12	-1,10	4,62			
Ingatlanmenedzser Projekt 18. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	3,00	14,71	-14,78	2,93			
Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	3,35	-12,08	-8,23			
JN Parkolóház Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	4,80	151,20	-3,00	153,00			
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	x	66,15%	31,71%	125171	Moscow	Leningradskoe road 16A/b1.	4 423,77	22 605,83	-2 094,54	24 935,06	RUB		
Kereskedelmi Projekt 10. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,60	1,52	-0,69	1,43			
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	8,88	471,12	-17,00	463,00			
Kratos nekretnine d.o.o.	x		100,00%	10000	Zagreb	D. Budaka 1d	0,02	0,23	0,00	0,25	HRK		
LLC AMC OTP Capital	x		100,00%	1033	Kyiv	Kutuzova Str. 12.	10,00	0,32	0,33	10,65	UAH		
LLC OTP Credit	x		100,00%	1033	Kyiv	Zhylianska Str. 43.	193,00	-119,00	0,12	74,12	UAH		
LLC OTP Leasing	x		100,00%	1033	Kyiv	Zhylianska Str. 43.	45,50	407,14	-287,17	165,47	UAH		
M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	0,55	-0,16	0,89			
Merkantil Bank Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	József A. u. 8.	2 000,00	42 119,00	-24 624,00	19 495,00			
Merkantil Bérlet Kft.	x		100,00%	2161	Csomád	Táncsics Mihály 9.	6,00	463,00	339,00	808,00			
Merkantil Car Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	50,00	2 703,00	-2 519,00	234,00			
Merkantil Ingatlan Lizing Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	50,00	388,00	-182,00	256,00			
Miskolci Diákotthon Kft.	x		100,00%	3515	Miskolc	Egyetemváros hrsz: 40591/4/A	5,00	313,00	-14,00	304,00			
Mlekara Han d.o.o. "f.a." ²	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	3 992,00	290,00	4 302,00			
NIMO 2002 Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	1 156,00	0,00	11,00	1 167,00			
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	n.a.	n.a.	n.a.	RUB		
OPUS Securities S.A. ⁴		51,00%		L-1371	Luxembourg	7 Val Sainte Croix.	0,03	n.a.	n.a.	n.a.	EUR		
OTP Advisor SRL	x		100,00%	District 2.	Bucaresti	Dacia bl. 83.	4,73	-4,53	-1,30	-1,10	RON		
OTP Alapkezelő Zrt.	x	5,00%	95,00%	1134	Budapest	Váci út 33.	900,00	2 769,00	5 726,00	9 395,00			

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2014. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok *	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
		közvetlen	közvetett	irányítósám						
						millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
I. Leányvállalat (folytatás)										
OTP Asset Management SAI S.A.	x		100,00%	District 2.	Bucaresti	Dacia bl. 83.	5,80	-0,54	1,07	6,33 RON
OTP Aventin d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	0,02	-9,66	-33,11	-42,75 HRK
OTP Bank JSC (Ukraina)	x	100,00%		1033	Kyiv	Zhylianska str. 43.	2 868,19	2 133,57	-3 357,87	1 643,89 UAH
OTP Bank Romania S.A. ³	x	100,00%	0,00%	11017	Bucaresti	str Buzesti 66-68.	782,91	-257,50	-42,56	482,85 RON
OTP Banka Hrvatska d.d.	x	100,00%		23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	822,28	773,68	155,23	1 751,19 HRK
OTP Banka Slovensko a.s.	x	99,26%		813 54	Bratislava	Sturova 5.	88,54	19,78	-0,24	108,08 EUR
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad	x	97,90%		21000	Novi Sad	Bulevar Oslobođenja 80.	16 701,37	-4 400,52	99,66	12 400,51 RSD
OTP Buildings s.r.o.	x		100,00%	811 02	Bratislava	Tallerova 10.	0,03	-14,03	0,03	-13,97 EUR
OTP Consulting Romania SRL	x		100,00%	District 2.	Bucaresti	Dacia blvd. 83.	0,28	1,04	-0,12	1,20 RON
OTP Életjáradék Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Pálya u. 4-6.	2 000,00	13 092,00	-333,00	14 759,00
OTP Factoring Bulgaria EAD	x		100,00%	1000	Sofia	Oborishte district, 19, Knyaz A.D.	1,00	7,29	16,97	25,26 BGN
OTP Factoring Montenegro d.o.o.	x		100,00%	81000	Podgorica	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 130.	0,00	-16,20	-4,85	-21,05 EUR
OTP Factoring Serbia d.o.o.	x		100,00%	21000	Novi Sad	Kralja Aleksandra 8.	532,90	-1 238,79	-80,26	-786,15 RSD
OTP Factoring Slovensko s.r.o.	x		100,00%	811 08	Bratislava	Splitalska 61.	0,01	-9,21	-3,99	-13,19 EUR
OTP Factoring SRL	x		100,00%	20052	Bucaresti	Dacia blvd. 83.	0,00	-26,84	-2,88	-29,72 RON
OTP Factoring Ukraine LLC	x		100,00%	1033	Kyiv	Fizkultury Str. 28D	1 378,20	-449,09	-2 230,88	-1 301,77 UAH
OTP Faktoring d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	0,05	-3,16	0,48	-2,63 HRK
OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	-46,50	2,00	-44,00
OTP Faktoring Zrt.	x	100,00%		1066	Budapest	Mozsár u. 8.	300,00	4 841,00	1 962,00	7 103,00
OTP Fedezetingsatlan Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,60	4,61	-10,23	-5,02
OTP Financing Cyprus Company Ltd.	x	100,00%		3036	Limassol, 4046	Yemasoyia, KIBC Profiti Ilia 4.	0,00	0,51	-0,06	0,45 EUR
OTP Financing Malta Ltd.	x	0,10%	99,90%	MSD 1751	Msida	University Heights, RBC	105,00	0,00	-0,21	104,79 EUR
OTP Financing Netherlands B.V.	x	100,00%		3012 KG	Rotterdam	Westblaak 89.	0,02	1,99	2,72	4,73 EUR
OTP Financing Solutions B.V.	x		100,00%	3012 CL	Rotterdam	Schouwburgplein 30-34.	0,02	3,03	-1,12	1,93 EUR
OTP Holding Ltd.	x	100,00%		4046	Limassol	Yemasoyia, KIBC Profiti Ilia 4.	31,46	6 339,97	3 674,46	10 045,89 EUR
OTP Holding Malta Ltd.	x	99,90%	0,10%	MSD1751	Msida	University Heights RBC	104,95	0,00	0,01	104,96 EUR
OTP Hungaro-Projekt Kft.	x	100,00%		1134	Budapest	Dévai u. 26-28.	20,00	141,25	-181,55	-20,30

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2014. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok *	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*
		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)									
OTP Immobilienverwertung GmbH.	x		100,00%	A-9546	Bad Kleinkirchheim	5,45	2,37	-0,41	7,41 EUR
OTP Ingatlan Bau Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	0,50	8,09	-2,96	5,63
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	100,00	825,00	684,00	1 609,00
OTP Ingatlan Zrt.	x	49,98%	50,02%	1051	Budapest	501,02	5 931,98	45,00	6 478,00
OTP Ingatlanlizing Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	164,00	5 526,00	-5 370,00	320,00
OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	x		100,00%	1012	Budapest	5,20	938,80	-1 106,00	-162,00
OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	x	51,00%	49,00%	1012	Budapest	30,00	171,00	89,00	290,00
OTP Invest d.o.o.	x		100,00%	10000	Zagreb	12,98	-10,99	0,20	2,19 HRK
OTP Investments d.o.o. Novi Sad	x		100,00%	21000	Novi Sad	203,78	-1,46	0,00	202,32 RSD
OTP Jelzálogbank Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	27 000,00	89 099,00	-79 031,00	37 068,00
OTP Kártagyártó Kft.	x	100,00%		1131	Budapest	450,00	292,00	19,00	761,00
OTP Lakástakarék Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	2 000,00	22 914,00	1 204,00	26 118,00
OTP Leasing d.d.	x		100,00%	10000	Zagreb	8,21	21,79	7,95	37,95 HRK
OTP Leasing Romania IFN S.A.	x		100,00%	14142	Bucaresti	26,64	-4,97	6,34	28,01 RON
OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	0,50	0,50	-10,00	-9,00
OTP Mobil Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1093	Budapest	1 050,00	349,00	-447,00	952,00
OTP Nedvizhimost ZAO	x		100,00%	105062	Moscow	10,00	0,00	-8,15	1,85 RUB
OTP Nekretnine d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	63,17	3,32	0,57	67,06 HRK
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	x	99,15%	0,85%	1051	Budapest	2 349,94	204,06	86,00	2 640,00
OTP Pénzügyi Pont Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	50,00	50,00	8,00	108,00
OTP Real Estate Services SRL "v.a." ¹	x		100,00%	11017	Bucaresti	0,16	0,00	0,74	0,90 RON
OTP Real Slovensko s.r.o.	x		100,00%	811 02	Bratislava	3,82	-0,23	-0,41	3,18 EUR
OTP Travel Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	27,00	131,35	131,54	289,89
ŐSSZEHA NGOLÓ Vagyonkezelő Kft.	x		100,00%	1013	Budapest	258,78	16,87	-6,08	269,57
PEVEC d.o.o. ⁵	x		100,00%	11060	Beograd	248,72	560,08	4,04	812,84 RSD
POK DSK-Rodina AD	x		99,75%	1000	Sofia	6,01	16,18	6,02	28,21 BGN
PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	x	100,00%		1123	Budapest	37,50	10,04	123,94	171,48

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2014. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
		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)										
Poslovno savjetovanje d.o.o.	x		100,00%	20000	Dubrovnik	Vukovarska 19.	1,50	-1,23	-0,28	0,00 HRK
Project 03 s.r.o.	x		100,00%	811 08	Bratislava	Špitálska 61.	0,01	0,00	0,00	0,00 EUR
Projekt 13 Apartmany Slovensko s.r.o.	x		100,00%	811 08	Bratislava	Špitálska 61.	0,01	0,00	-0,02	-0,02 EUR
PROJEKT 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21. 7.em.711.	3,20	1,80	-16,00	-11,00
Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,70	2,51	-0,64	2,57
Projekt Vagyongkezelési 13. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,60	0,57	-0,06	1,11
Projekt-Ingatlan 8. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	-130,32	134,44	4,62
RE Four d.o.o.	x		100,00%	21000	Novi Sad	Bulevar Oslobođenja 82.	294,92	-872,89	-226,67	-804,64 RSD
Rea Project One Company SRL	x		100,00%	District 2.	Bucharest	Bulevardul DACIA, Nr. 83, Etaj 1.	0,01	-0,16	-0,76	-0,91 RON
RESPV s.r.l.	x		100,00%	11017	Bucharest	Buzesti Str. 66-68, Etaj 2.	0,00	-7,38	-0,17	-7,55 RON
Sasad-Beregszász Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	244,00	-13,00	234,00
SC Aloha Buzz SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	-2,29	-1,16	-3,45 RON
SC AS Tourism SRL	x		100,00%	545500	Sovata	Trandafirilor nr. 85/A.	36,66	-12,32	-0,91	23,43 RON
SC Cefin Real Estate Kappa SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	Calea Floreasca nr. 55.	0,01	-159,95	3,60	-156,34 RON
SC Favo Consultanta SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	-0,11	-0,02	-0,13 RON
SC Tezaur Cont SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2.	0,00	-0,18	-0,31	-0,49 RON
Snorri-Salander Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	-3,36	-3,76	-6,62
Special Purpose Company LLC	x		99,99%	3680	Kyiv	Fizkulture y. 28.	0,03	-0,05	-0,01	-0,04 UAH
SPLC Vagyongkezelő Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	10,00	631,00	73,00	714,00
SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	66,00	28,00	97,00
SPLC-C Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	134,00	-33,00	104,00
SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	8800	Nagykanizsa	Ipari Park hrsz. 4378/30	3,00	406,00	9,00	418,00
SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	127,00	8,00	138,00
SPLC-S Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	-55,00	-5,00	-57,00
SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	3,00	-295,00	-203,00	-495,00
STABILIZÁLÓ Vagyongkezelő Kft.	x		100,00%	1013	Budapest	Pauler utca 11. 2. em.	412,04	521,23	-6,61	926,66
TradeNova Kft. "f.a." ²	x	0,00%		1131	Budapest	Babér u. 9.	50,00	n.a.	n.a.	n.a.

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2014. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely									
		közvetlen	közvetett	irányítószám		Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját 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	
1. Leányvállalat (folytatás)														
Vagyonértékesítő Projekt 17. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	10,34	14,25	25,09				
Vagyonhasznosító Projekt 19. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	-0,17	-0,33	0,00				
Vagyonkezelő Projekt 12. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	0,68	0,68	1,86				
Vagyonmenedzser Projekt 20. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	-0,13	-0,34	0,04				
Velvin Ventures Ltd.	x		100,00%	P.O. Box 1708	Belize City	New Road 35.	1,47	976,62	17,02	995,11	USD			
2. Társult vállalkozás														
Agóra-Kapos Építőipari Kft.			33,33%	8900	Zalaegerszeg	Millennium köz 1.	0,60	19,78	30,67	51,05				
Company for Cash Services AD			20,00%	1632	Sofia	Ivan Hadjiiski street; No 16.	12,50	0,31	0,77	13,58	BGN			
KITE Mezőgazd. Szolg. és Ker. Zrt.			46,69%	4181	Nádudvar	Bem József u. 1.	1 489,30	28 590,12	3 000,00	33 079,42				
Naprijed d.d. "f.a." ^{2,5}			0,00%	MB 3144569	Split	Sv. Josipa 13 p.p. 477.	17,58	n.a.	n.a.	n.a.	HRK			
SUZUKI Pénzügyi Szolgáltató Zrt.			50,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	50,00	576,42	-42,41	584,01				
<u>II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások</u>														
Egyéb részesedés														
ABE Clearing SAS		1,00%		F-75116	Paris	4, Rue de Galliéra	0,10	n.a.	n.a.	n.a.	EUR			
ACTAVIS PLC ^{3,5}		0,00%					4 434,00	n.a.	n.a.	n.a.	USD			
ADIDAS AG ^{3,5}		0,00%		9107	Herzogenaurach	Adi-Dassler-Strasse 1.	8 954,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR			
Agro banka a.d. "cs.a." ^{1,2,3}			0,00%	11000	Beograd	Sremska 3-5	7 931,14	n.a.	n.a.	n.a.	RSD			
Állami Nyomda Nyrt. ^{3,5}		0,09%		1102	Budapest	Halom utca 5.	1 449,88	n.a.	n.a.	n.a.				
Appennin Vagyonkezelő Holding Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1022	Budapest	Bég utca 3-5	3 011,65	n.a.	n.a.	n.a.				
BASF AG ^{3,5}		0,00%		6705	Ludwigshafen	Carl-Bosch-Strasse 38.	918,50	n.a.	n.a.	n.a.	EUR			
BAYER AG ^{3,5}		0,00%		51368	Leverkusen	Headquarters	826,95	n.a.	n.a.	n.a.	EUR			
Bayerische Motoren Werke AG ^{3,5}		0,00%		80809	München	Petuelring 130.	602,00	n.a.	n.a.	n.a.	EUR			
BIP a.d.			0,34%	11000	Beograd	Bulevar Vojvode Putnika br.5	5 463,64	n.a.	n.a.	n.a.	RSD			
Borica - Bankservice AD			7,06%	1784	Sofia	Tsarigradsko Chaussee blvd. 117.	10,64	n.a.	n.a.	n.a.	BGN			
Budapesti Értéktőzsde Zrt.		2,66%		1062	Budapest	Andrássy út 93.	541,35	n.a.	n.a.	n.a.				

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2014. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*
		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
Egyéb részesedés (folytatás)									
Bulgarian Development Bank ³			0,00%		Szófia	29,57	n.a.	n.a.	n.a. BGN
Bulgarian Stock exchange AD			0,68%	Triaditza	Sofia	5,87	n.a.	n.a.	n.a. BGN
Central Depository AD			5,00%	Sredec	Sofia	0,10	n.a.	n.a.	n.a. BGN
Centralna depository agency a.d.			15,00%	81000	Podgorica	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. ³		0,00%		1033	Budapest	2 531,33	n.a.	n.a.	n.a.
Commerzbank ^{3,5}		0,00%		60261	Frankfurt Am Main	2 220,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
DAIMLER AG ^{3,5}		0,00%		70327	Stuttgart, Germany	49 435,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Danubius Hotels Nyrt. ^{3,5}		0,01%		1051	Budapest	8 285,44	n.a.	n.a.	n.a.
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. **			0,10%	1173	Budapest	1 000,00	n.a.	n.a.	n.a.
DEUTSCHE BANK AG ^{3,5}		0,00%		60325	Frankfurt Am Main	2 379,52	n.a.	n.a.	n.a. EUR
DEUTSCHE LUFTHANSA AG ^{3,5}		0,00%		50679	Köln	12 863,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Eastern Securities S. A.		4,33%		Sector 1	Bucaresti	0,83	n.a.	n.a.	n.a. RON
EI holding Niš			0,03%	18000	Niš	3 711,16	n.a.	n.a.	n.a. RSD
Elektroprivreda Cme Gore ad Nikšić			0,05%	81400	Nikšić	877,40	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Első Alkotmány Utcai Ingatlanhasznosító Zrt. ⁵			0,23%	1054	Budapest	593,83	n.a.	n.a.	n.a.
FHB Jelzálogbank Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1082	Budapest	11 215,40	n.a.	n.a.	n.a.
First Ukrainian Credit Bureau LLC			2,50%	-	Kyiv	12,00	n.a.	n.a.	n.a. UAH
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.		3,44%	0,13%	1082	Budapest	7 839,60	n.a.	n.a.	n.a.
Globos osiguranje a.d.			0,11%	11000	Beograd	1 099,43	n.a.	n.a.	n.a. RSD
Graphisoft Park SE ⁵		0,03%		1031	Budapest	0,21	n.a.	n.a.	n.a. EUR
HAGE Zrt.		7,08%		4181	Nádudvar	2 689,00	n.a.	n.a.	n.a.
Hissar d.o.o. Beograd			0,07%	11030	Čukarica	1 383,62	n.a.	n.a.	n.a. RSD
HROK d.o.o.			5,56%	10000	Zagreb	13,50	n.a.	n.a.	n.a. HRK
Ikarus Holding Zrt."fa." ^{2,5}			0,00%	1145	Budapest	23,00	n.a.	n.a.	n.a.
Industrija masina i traktora Novi Beograd			19,48%	11070	Novi Beograd	16,99	n.a.	n.a.	n.a. RSD
Industrija motora Rakovica			15,67%	11000	Beograd-Rakovica	236,21	n.a.	n.a.	n.a. RSD

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet
** Kapsolt félnek minősül az OTP Fordulat Tőkealapon keresztül. A D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. számára a Bank piaci alapú hitelt nyújt.

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2014. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*
		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
Egyéb részesedés (folytatás)									
Industrijske nekretnine a.d.			0,00%	11070	Zemun	545,04	n.a.	n.a.	n.a. RSD
INFINEON TECHNOLOGIES AG ^{3,5}		0,00%		85579	Neubiberg, Germany	1 188,70	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Istarska autocesta d.d. ⁵			1,57%	52100	Pula	4,37	n.a.	n.a.	n.a. HRK
JSC Interregion Stock Union (MFS)			0,57%	1032	Kyiv	4,36	n.a.	n.a.	n.a. UAH
JSC PFTS ⁵			0,19%	1133	Kyiv	32,01	n.a.	n.a.	n.a. UAH
JSC Settlement Center ³			0,00%	-	Kiev	153,10	n.a.	n.a.	n.a. UAH
Jubmes banka a.d. ^{3,5}			0,00%	11000	Beograd	2 912,13	n.a.	n.a.	n.a. RSD
Kiev International Stock Exchange OJSC ³			0,00%	3150	Kyiv	1,50	n.a.	n.a.	n.a. UAH
Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.		1,47%		1027	Budapest	1 700,00	n.a.	n.a.	n.a.
KÖZVIL Első Magyar Közvilágítási Zrt.		0,01%		8800	Nagykanizsa	2 785,81	n.a.	n.a.	n.a.
LINDE AG ^{3,5}		0,00%		80331	München	6 522,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Lutrija Cme Gore ad			0,26%	81000	Podgorica	8,59	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Magyar Telekom Nyrt. ⁵		0,01%		1013	Budapest	104 274,56	n.a.	n.a.	n.a.
MARRIOTT INTERNATIONAL ^{3,5}		0,00%		-	-	816,00	n.a.	n.a.	n.a. USD
Mátrai Erőmű Zrt. ³		0,00%		3272	Visonta	34 245,64	n.a.	n.a.	n.a.
MIN Holding Niš "v.a." ^{1,2}			6,47%	18000	Niš	348,85	n.a.	n.a.	n.a. RSD
MOL Nyrt. ⁵		4,80%		1117	Budapest	104 519,06	n.a.	n.a.	n.a.
Montenegroberza ad			5,40%	81000	Podgorica	1,84	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Multipont Program Zrt.		51,00%		1117	Budapest	16,00	n.a.	n.a.	n.a.
NIKE INC - CL B ^{3,5}		0,00%		-	-	683,95	n.a.	n.a.	n.a. USD
OJSC Saint Petersburg Exchange			0,01%	127006	Moscow	103,05	n.a.	n.a.	n.a. RUB
OPIMUS GROUP NYRT (PHYLAXIA 1912) ⁵		9,81%		1054	Budapest	2 294,17	n.a.	n.a.	n.a.
Overdose Vagyongkezelő Kft.		10,00%		1211	Budapest	1 500,00	n.a.	n.a.	n.a.
PannErgy Nyrt. ^{3,5}		0,93%		1117	Budapest	421,09	n.a.	n.a.	n.a.
Pénzügykutató Zrt.		5,38%		1023	Budapest	22,30	n.a.	n.a.	n.a.
Privredna banka a.d. "cs.a." ^{5,6}			0,06%	11000	Beograd	2 492,83	n.a.	n.a.	n.a. RSD
RÁBA Nyrt. ^{3,5}		0,05%		9027	Győr	13 473,45	n.a.	n.a.	n.a.

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

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2014. december 31-én

Vállalat megnevezése	PTK szerinti besorolás (3:324. § (1)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
		közvetlen	közvetett	irányítós szám						
Egyéb részesedés (folytatás)										
Razvitie Corporation KDA			4,31%	-	Szófia	Bratia Bakston 40. blvd	0,23	n.a.	n.a.	n.a. BGN
Razvojna banka Vojvodine a.d. "cs. a." ^{3,5,6}			0,01%	21000	Novi Sad	Stražilovska 2.	7 653,17	n.a.	n.a.	n.a. RSD
Regionalni Centar za Razvoj Beograd d.o.o.			15,89%	11000	Beograd	Toplicin venac 11.	0,24	n.a.	n.a.	n.a. RSD
Regionalni Centar za Razvoj 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. ^{3,5}		0,00%		1103	Budapest	Gyömrői út 19-21.	18 637,49	n.a.	n.a.	n.a.
Rostov Regional hypothecary corporation JSC			0,33%	344002	Rostov	Shaunyan Str., bld. 67.	149,59	n.a.	n.a.	n.a. RUB
RVS, a.s			12,65%	81485	Bratislava	Zrínскеho 13.	6,85	n.a.	n.a.	n.a. EUR
S.W.I.F.T. SCRL			0,02%	B-1310	La Hulpe	Avenue Adele 1.	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 ^{3,5}		0,00%		80333	München	Wittelsbacherplatz 2.	23 982,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Središnja depozitarna agencija d.d.			0,97%	10000	Zagreb	Ksaver 200.	22,50	n.a.	n.a.	n.a. HRK
SYNERGON Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1108	Budapest	Kozma utca 2.	1 910,93	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
Trziste novca a.d. Beograd			2,43%	-	Beograd	Vojvode Milenka 40.	41,02	n.a.	n.a.	n.a. RSD
Trziste novca d.d.			14,26%	10000	Zagreb	Ksaver 200.	6,99	n.a.	n.a.	n.a. HRK
TVK Nyrt.		0,00%		3581	Tiszaújváros	TVK Központi Irodaház 2119/3hrs z. 136. ép.	24 666,19	n.a.	n.a.	n.a.
Vesta United Regional Registrar OJSC			1,29%	192012	Saint-Petersburg	Babushkina Str. 123.	16,89	n.a.	n.a.	n.a. RUB
VISA Europe Ltd.		0,01%	0,41%	39662	London	London W2 6WH	0,15	n.a.	n.a.	n.a. EUR
VISA Inc. ³		0,00%	0,00%	CA 94128	San Francisco	P.O. Box 8999	20,79	n.a.	n.a.	n.a. USD
Zagrebgacka burza d.d.			3,00%	10000	Zagreb	Ksaver 200.	40,41	n.a.	n.a.	n.a. HRK

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

¹ Végelszámolás alatt áll² Felszámolás alatt áll³ A részesedés mértéke két tizedes pontossággal nem fejezhető ki⁴ A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetlen tulajdoni arány 0%⁵ Forgatási célú befektetés⁶ Csődelfjárás folyamatban

III.7. Immateriális javak és tárgyi eszközök**III.7.1. Immateriális javak**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Vagyoni értékű jogok	60 078	70 265
<i>Ebből: szoftver termékek felhasználási joga</i>	<i>59 089</i>	<i>69 082</i>
Szellemi termékek	3 941	4 001
Üzleti vagy cégérték	282 817	282 752
Kísérleti fejlesztés	282	282
Immateriális javakra adott előlegek	-	-
Üzembe nem helyezett szoftver	14 292	2 526
<i>Ebből: vagyoni értékű jogok</i>	<i>14 292</i>	<i>2 526</i>
Immateriális javak értékcsökkenése	-232 858	-295 881
<i>Ebből: terv szerinti értékcsökkenés</i>	<i>-91 344</i>	<i>-98 025</i>
<i>terven felüli értékcsökkenés (üzleti vagy cégérték)¹</i>	<i>-141 514</i>	<i>-197 856</i>
Összesen:	128 552	63 945

III.7.2. Tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok	731	728
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok értékcsökkenése	-649	-670
Összesen:	82	58

¹ 2014. évben, az elvégzett vállalatértékelés alapján 56.342 millió forint üzleti vagy cégérték terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatban.

III.7.3. Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása a 2014. évben

Megnevezés	Nyitó érték	adatok millió Ft-ban		
		Évközi növekedés	Évközi csökkenés	Záró érték
9. Immateriális javak				
a/ Vagyoni értékű jogok	60 078	13 070	2 882	70 266
b/ Üzleti vagy cégérték	282 817	-	65	282 752
c/ Szellemi termékek	3 941	60	-	4 001
d/ Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	14 292	7 814	19 558	2 548
9. Immateriális javak összesen	361 410	20 944	22 505	359 849
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	141 187	11 693	14 306	138 574
aa/ Ingatlanok	66 701	1 549	564	67 686
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	58 569	4 190	6 926	55 833
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	13 138	475	562	13 051
ad/ Beruházások	2 765	5 479	6 240	2 004
ae/ Beruházásokra adott előlegek	14	-	14	-
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	4 436	46	240	4 242
ba/ Ingatlanok	3 128	13	-	3 141
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	209	4	67	146
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	1 096	12	153	955
bd/ Beruházások	3	17	20	-
10. Tárgyi eszközök összesen	145 623	11 739	14 546	142 816
Mindösszesen:	507 033	32 683	37 051	502 665

III.7.4. Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása a 2014. évben

		adatok millió Ft-ban			
	Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés ¹	Évközi csökkenés	Záró érték
9.	Immateriális javak				
a/	Vagyoni értékű jogok	43 076	8 502	2 221	49 357
b/	Üzleti vagy cégérték	186 517	56 342	1	242 858
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>45 003</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>45 003</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>141 514</i>	<i>56 342</i>	<i>-</i>	<i>197 856</i>
c/	Szellemi termékek	2 983	424	-	3 407
d/	Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
9.	Immateriális javak összesen	232 858	65 268	2 222	295 904
10.a	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	73 255	8 009	7 364	73 900
aa/	Ingatlanok	16 735	2 010	366	18 379
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>16 735</i>	<i>1 805</i>	<i>161</i>	<i>18 379</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>-</i>	<i>205</i>	<i>205</i>	<i>-</i>
ab/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	45 470	5 303	6 395	44 378
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>45 470</i>	<i>5 271</i>	<i>6 363</i>	<i>44 378</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>-</i>	<i>32</i>	<i>32</i>	<i>-</i>
ac/	Egyéb berendezések és felszerelések	11 050	637	544	11 143
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>11 050</i>	<i>635</i>	<i>542</i>	<i>11 143</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>-</i>	<i>2</i>	<i>2</i>	<i>-</i>
ad/	Beruházások	-	59	59	-
	<i>Ebből: terv szerinti</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
	<i>terven felüli</i>	<i>-</i>	<i>59</i>	<i>59</i>	<i>-</i>
10.b	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	954	55	207	802
ba/	Ingatlanok	511	41	-	552
bb/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	173	9	62	120
bc/	Egyéb berendezések és felszerelések	270	5	145	130
10.	Tárgyi eszközök összesen	74 209	8 064	7 571	74 702
	Mindösszesen:	307 067	73 273	9 734	370 606

¹ Részletezve az V.10. pontban

III.7.5. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása a 2014. évben

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	Nyitó érték	Záró érték
9. Immateriális javak		
a/ Vagyoni értékű jogok	17 002	20 909
b/ Üzleti vagy cégérték	96 300	39 894
c/ Szellemi termékek	958	594
d/ Kísérleti fejlesztés	-	-
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	14 292	2 548
9. Immateriális javak összesen	128 552	63 945
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	67 932	64 674
aa/ Ingatlanok	49 966	49 307
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	13 099	11 455
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	2 088	1 908
ad/ Beruházások	2 765	2 004
ae/ Beruházásokra adott előlegek	14	-
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 482	3 440
ba/ Ingatlanok	2 617	2 589
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	36	26
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	826	825
bd/ Beruházások	3	-
10. Tárgyi eszközök összesen	71 414	68 114
Mindösszesen:	199 966	132 059

III.8. Visszavásárolt saját részvények

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke	6 731	7 073
Visszavásárolt saját részvények névértéke	140	161
Visszavásárolt saját részvények piaci értéke ¹	5 750	6 118

III.9. Egyéb eszközök részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Készletek	1 062	635
Készletek bruttó értéke	1 097	670
Értékvesztés	-35	-35
Egyéb követelések	29 693	37 216
Egyéb követelések teljes összege	31 126	39 103
Befektetésekből származó követelések	15 000	16 432
Bankkártya forgalomból eredő követelések ²	-	9 287
Vevő követelések	7 879	5 132
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szembeni vevőkövetelés</i>	<i>2 969</i>	<i>774</i>
Követelések adóvisszatérítés miatt	415	2 561
Munkavállalók egyéb tartozása	1 416	1 864
Függő elszámolások	3 132	1 012
Aktív elszámolás az állami költségvetéssel	1 230	908
Dolgozók lakásépítési hitel tartozásai	285	243
Egyéb	1 769	1 664
Értékvesztés	-1 433	-1 887
Összesen:	30 755	37 851

¹ A Budapesti Értéktőzsde alapján meghatározva.

² A bankkártya forgalomból eredő követelések azokat a fordulónapon nyitott tételeket tartalmazzák, amelyek nem kerültek átvezetésre az ügyfelekkel szembeni követelések/kötelezettségek közé.

III.10. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Látra szóló	13 867	15 649
forint	8 168	7 640
deviza	5 699	8 009
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek	896 844	1 138 074
Éven belüli	701 102	990 976
forint	395 012	605 898
deviza	306 090	385 078
Éven túli	195 742	147 098
forint	125 420	103 930
deviza	70 322	43 168
Befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek	69	21
Összesen:	910 780	1 153 744

III.11. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Takarékbetétek	117 207	113 446
Látra szóló	64 315	56 205
Éven belüli lejáratú	52 892	57 241
Éven túli lejáratú	-	-
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 609 254	4 157 107
Látra szóló	1 293 713	1 644 180
forint	1 144 625	1 457 530
deviza	149 088	186 650
Éven belüli lejáratú	2 291 543	2 482 812
forint	1 777 604	2 066 498
deviza	513 939	416 314
Éven túli lejáratú	23 998	30 115
forint	23 998	30 115
deviza	-	-
Befektetési szolgáltatásból	3 610	6 988
Összesen:	3 730 071	4 277 541

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra:

adatok millió forintban

Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Lakossági betétek	1 752 788	1 864 900
Közép- és nagyvállalati betétek	1 379 727	1 693 540
Mikro- és kisvállalkozói betétek	321 134	382 215
Önkormányzati betétek	272 812	329 898
Összesen:	3 726 461	4 270 553

III.12. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

adatok millió forintban

Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Kibocsátott kötvények	208 441	193 342
Éven belüli lejáratú	68 883	62 812
forint	35 586	23 719
deviza	33 297	39 093
Éven túli lejáratú	139 558	130 530
forint	131 266	119 931
deviza	8 292	10 599
Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	231	231
Éven belüli lejáratú	231	231
forint	231	231
deviza	-	-
Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (Takaréklevelek)	6 878	6 249
Éven belüli lejáratú	3 394	3 083
forint	3 394	3 083
Éven túli lejáratú	3 484	3 166
forint	3 484	3 166
Összesen:	215 550	199 822

III.13. 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 ¹	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 ² Program 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 hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	200 millió EUR
Kibocsátás értéknappja	2007. február 26.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	fix, 5,27% évente

¹ A Bank 2013. év során a másodpiaci forgalomban 12,5 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg, és kezdeményezte a kötvények bevonását. A 2013. augusztus 30-ával történő bevonást követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 93.450.000 euró összegűre csökkent

² European Medium Term Note Program

III.14. Egyéb kötelezettségek

adatok millió forintban		
Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Éven belüli lejáratú	82 199	78 277
Osztalékfizetési kötelezettség	40 615	40 621
Szállítók	8 561	11 633
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettség	10 133	6 975
Adó	9 559	6 911
Klíring	4 209	5 695
TB kötelezettség elszámolás	4 349	2 626
Egyéb elszámolási számlák	1 957	1 067
Munkáltatói "kölsön alap"	1 044	909
Egyéb	1 772	1 840
Éven túli lejáratú	-	259
Szállítók	-	259
Összesen:	82 199	78 536

III.15. Céltartalékok

adatok millió forintban		
Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	2 500	426
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 543	7 888
Egyéb céltartalék	48 271	103 527
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály miatti kötelezettség Hpt. szerinti céltartaléka ¹	-	36 677
Határidős ügyletek céltartaléka	45 401	48 419
Ebből: ICES programmal kapcsolatos	10 061	7 013
Egyéb céltartalék	2 870	18 431
Ebből: OTP Factoring Ukraine LLC várható veszteségére képzett céltartalék	-	16 560
Összesen:	58 314	111 841

¹ Részletezve az I.3. pontban.

III.16. Saját tőke

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Jegyzett tőke	28 000	28 000
ebből:		
<i>visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken</i>	<i>140</i>	<i>161</i>
Tőketartalék	52	52
Eredménytartalék	870 357	819 999
Lekötött tartalék	8 287	8 558
Általános tartalék	153 935	112 217
Mérleg szerinti eredmény	69 367	-
Összesen:	1 129 998	968 826

III.17. Saját tőke változásainak levezetése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban						
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Általános tartalék	Mérleg szerinti eredmény	Saját tőke
2013. január 1-jei 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 tartalékképzés	-	-	-	-	12 218	-	12 218
Visszavásárolt saját részvény állományváltozása	-	-	-1 797	1 797	-	-	-
Fejlesztési tartalék képzése	-	-	-500	500	-	-	-
Beruházások értékének csökkenése miatti lekötött tartalék felszabadítás	-	-	1 395	-1 395	-	-	-
Gazdasági társaságok felé teljesített pótbefizetés	-	-	-17 194	-	-	-	-17 194
Általános kockázati céltartalék átvezetése eredménytartalékba	-	-	29 123	-	-	-	29 123
2013. december 31-ei egyenleg	28 000	52	870 357	8 287	153 935	69 367	1 129 998
2013. évi Mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé	-	-	69 367	-	-	-69 367	-
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvény változása	-	-	-342	342	-	-	-
Fejlesztési tartalék képzése	-	-	-	-	-	-	-
Beruházások értékének csökkenése miatti lekötött tartalék felszabadítás	-	-	71	-71	-	-	-
Gazdasági társaságok veszteségének fedezetére teljesített pótbefizetés ¹	-	-	-78 854	-	-	-	-78 854
Általános tartalék felhasználás ²	-	-	-	-	-41 718	-	-41 718
Osztalékfizetésre igénybe vett tartalék	-	-	-40 600	-	-	-	-40 600
2014. december 31-i egyenleg	28 000	52	819 999	8 558	112 217	-	968 826

¹ Részletezve a III.5.1. pontban.² A Kormányrendelet 13 §(8) bekezdésének előírása értelmében amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig.

A lekötött tartalék 8.558 millió forintos összege a következő elemekből tevődik össze:

- visszavásárolt saját részvény:	7.073 millió forint
- fejlesztési tartalék:	1.485 millió forint

Fejlesztési tartalék képzés, felhasználás¹:

adatok millió Ft-ban			
	Fejlesztési tartalék képzés	Fejlesztési tartalék felhasználás	Fejlesztési tartalék fennmaradó összege
2004. év	500	-	500
2005. év	500	-	1 000
2006. év	500	-	1 500
2007. év	500	-	2 000
2008. év ²	-	500	1 500
2009. év ³	500	500	1 500
2010. év	500	-	2 000
2011. év	500	-	2 500
2012. év ⁴	500	549	2 451
2013. év ⁵	500	1 395	1 556
2014. év ⁶	-	71	1 485

III.18. Leányvállalatok és társult vállalkozások tulajdonában lévő OTP részvények névértéke

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. 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

¹Részletezve az I.2.1. pontban.

²A 2004. évben megképzett összeg felhasználása.

³A 2005. évben megképzett összeg felhasználása.

⁴A 2006. és 2007. évben megképzett összeg felhasználása.

⁵A 2009; 2007. valamint a 2010. évben megképzett összeg felhasználása.

⁶A 2010. valamint a 2011. évben megképzett összeg felhasználása.

III.19. Időbeli elhatárolások**III.19.1. Aktív időbeli elhatárolások**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	91 563	135 488
Aktív bankműveletek (hitelek, értékpapírok) után	59 271	66 971
- hitelintézet	30 368	28 201
- költségvetési szerv, önkormányzat	14 936	25 395
- vállalkozó	6 051	4 996
- lakosság	6 648	6 170
- visszavásárolt saját kötvény	1 268	2 209
Passzív bankügyletek (betétek, értékpapírok) után	360	393
- lakosság	219	227
- vállalkozó	118	140
- költségvetési szerv, önkormányzat	23	26
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	24 684	60 547
A névérték alatt kibocsátott értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása	6 980	7 519
Egyéb	268	58
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása ¹	3 862	4 686
Halasztott ráfordítások ²	1 099	308
Összesen:	96 524	140 482

¹ A 2013. évben a fizetett opciós díj aktív időbeli elhatárolása 3.595 millió forintot, a 2014. évben 4.069 millió forintot tett ki.

² A futamidőre járó és a mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok, valamint a kötvénykibocsátással kapcsolatos árfolyamveszteség összegének aktív időbeli elhatárolása.

III.19.2. Passzív időbeli elhatárolások

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	3 897	4 535
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	144 997	180 364
Passzív bankműveletek (betétek, értékpapírok) után	9 611	5 823
- lakosság	4 298	2 878
- vállalkozó	4 072	1 891
- hitelintézet	846	636
- költségvetési szerv, önkormányzat	395	418
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	93 954	125 241
A névérték felett kibocsátott értékpapírok árfolyamvesztésének elhatárolása	9 104	14 140
Működési költségek elhatárolása	17 946	18 379
Egyéb	14 382	16 781
Halasztott bevételek	172	154
Összesen:	149 066	185 053

III.20. Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések és kötelezettségek esedékességi bontása 2013. és 2014. december 31-ére vonatkozóan

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

2014. 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	529 046	50 820	117 211	9 329	706 406
E 4.a	Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból	185 468	766 098	510 230	433 390	1 895 186
F 1.b	Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek	934 242	56 734	85 536	61 562	1 138 074
F 2.ab, ac	Ügyfelekkel szembeni nem látra szóló takarékbetétek	51 323	5 918	-	-	57 241
F 2.bb, bc	Ügyfelekkel szembeni, nem látra szóló kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	2 238 887	243 925	16 907	13 208	2 512 927
F 7	Hátrasorolt kötelezettségek	29 426	-	314 890	-	344 316

III.21. A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésekből és kötelezettségekből konszolidációba bevont leányvállalatokkal szembeni követelések és kötelezettségek bemutatása

2013. december 31.

Megnevezés	teljeskörűen bevont	adatok millió Ft-ban	
		nem teljeskörűen 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	-	-	-

2014. december 31.

Megnevezés	teljeskörűen bevont	adatok millió Ft-ban	
		nem teljeskörűen bevont	összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések	551 524	-	551 524
Pénzügyi szolgáltatásból	551 378	-	551 378
Éven belüli lejáratú	424 838	-	424 838
Éven túli lejáratú	126 540	-	126 540
Befektetési szolgáltatásból	146	-	146
Ügyfelekkel szembeni követelések	680 049	1 124	681 173
Pénzügyi szolgáltatásból	678 139	1 124	679 263
Éven belüli lejáratú	435 245	866	436 111
Éven túli lejáratú	242 894	258	243 152
Befektetési szolgáltatásból	1 910	-	1 910
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	672 607	-	672 607
Látra szóló	3 633	-	3 633
Éven belüli lejáratú	668 974	-	668 974
Éven túli lejáratú	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	63 908	112	64 020
Látra szóló	10 867	112	10 979
Éven belüli lejáratú	53 041	-	53 041
Éven túli lejáratú	-	-	-

IV. MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK ÉS KÖVETELÉSEK

IV.1. Mérlegen kívüli kötelezettségek

IV.1.1. Függő kötelezettségek

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	650 300	753 152
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	447 438	662 077
Bankári tevékenységből származó garanciák és kezességek	420 166	366 756
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)	115 328	102 133
A Bank és az OTP Financing Solution BV. közötti kötelezettségvállalási ígérvény miatti függő kötelezettség	124 516	120 664
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek ¹	333	44 127
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható kötelezettségek (perérték) ²	49 944	53 729
Opciók	6 638	10 425
Ideiglenes kockázati tőkealap-jegyek pénzügyileg nem teljesített része	8 462	7 467
Részvénycsere ügyletből származó függő kötelezettségek (OTP - MOL swap)	408	408
Egyéb	18 263	25 661
Összesen:	1 726 468	2 044 466

¹ Részletezve az I.3. pontban.

² Az OTP Bank ellen a Bijelo Polje Kereskedelmi Bíróságán, Montenegróban a DOO VEKTRA JAKIC (felszámolás alatt) felperes által 80 millió EUR pertárgyértékű kártérítés iránti perben a bíróság a felperes keresetét teljes mértékben elutasította, és az OTP Bank alperes javára döntött. Az ítélet nem jogerős. Az OTP Bank álláspontja szerint a kereseti követelés teljes mértékben megalapozatlan, amelyet az első fogú bíróság ítélete is megerősített.

IV.1.2. Biztos (jövőbeni) kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	4 456 628	7 159 069
Spot ügyletek ¹	32 911	61 148
Nemesfém forward ügyletek	7 534	25 266
Üzletrész vásárlással kapcsolatos várható veszteség	-	16 560
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó kötelezettség	8 796	7 164
Határidős áru- index- és értékpapírügyletek	108	4 079
Határidős index ügyletek	226	365
Határidős értékpapír ügyletek	569	322
Összesen:	4 506 772	7 273 973
Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen:	6 233 240	9 317 943

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	764 462	778 413
Kapott garanciák és kezességek	203 324	217 022
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható követelések (perérték) ²	52 634	90 611
Opciók	6 617	11 196
Egyéb függő kötelezettségek	6	2 015
Összesen:	1 027 043	1 099 257

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

² A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény (továbbiakban: Törvény) alapján vélelmezni kell, hogy a 2004. május 1. napja és a 2014. július 26. napja közötti időszakban megkötött fogyasztói kölcsönszerződésekben a pénzügyi intézményeket a szerződés egyoldalú módosítására jogosító általános szerződési feltételek tisztességtelenek, mivel ezek nem felelnek meg a Törvény 4§ (1) bekezdésében határozott követelményeknek. A Törvény lehetővé tette az érintett pénzügyi intézmények számára, hogy keresetet terjesszenek elő a Magyar Állam ellen, és kérjék a tisztességtelennek vélelmezett szerződéses kikötések ítéleti megállapítását. Ezzel kapcsolatban a Bank 2014. december 31-én összesen 36.750 millió forint perértéket tart nyilván.

IV.2.2. Biztos (jövőbeni) követelések

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	4 341 132	7 051 960
Spot ügyletek ¹	32 927	61 126
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó követelés	9 079	7 300
Nemesfém forward ügyletek	7 530	25 267
Határidős áru-index és értékpapír ügyletek	950	4 821
Egyéb biztos (jövőbeni) követelések	324	46
Összesen:	4 391 942	7 150 520
Mérlegen kívüli követelések mindösszesen:	5 418 985	8 249 777

¹ 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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	141 515	122 509
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	427 950	314 129
Kamatbevétel bankközi számlákról	236 383	155 969
<i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos¹</i>	1 764	2 130
Kamatbevétel lakossági számlákról	93 871	82 998
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	83 842	65 605
Kamatbevétel állami és önkormányzati számlákról	10 312	6 933
Kamatbevétel kötelező tartalékból	3 542	2 624
Összesen:	569 465	436 638

V.2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
Kamatkiadás bankközi számlákra	207 533	136 847
<i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos²</i>	6 054	6 290
Kamatkiadás vállalkozások számláira	53 618	34 217
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	16 922	17 569
Kamatkiadás lakossági számlákra	36 068	13 923
Kamatkiadás értékpapírokra	13 016	6 777
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	5 617	3 897
Összesen:	332 774	213 230

V.3. Bevételek értékpapírokból

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	44 599	40 045
Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 383	3 031
Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	301	19
Összesen:	47 283	43 095

¹ Részletezve a VII. 4. pontban.² Részletezve a VII. 4. pontban.

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

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. év	2014. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	139 755	146 855
Pénzforgalmi jutalék	20 682	28 483
Betétek jutalék- és költségbevétele	23 597	28 145
ATM készpénzfelvétel tranzakciós díjbevétel	20 307	17 134
Kártya költségbevételek	15 653	16 844
Kereskedői jutalék	14 126	12 203
Lakossági folyószámla jutalék és költségbevételei	10 960	8 789
OTP direkt szolgáltatás díja	6 287	6 337
Törlesztési biztosítással kapcsolatos díj és jutalékbevételek	4 951	5 437
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott megbízási díjbevétel	5 808	3 390
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	4 812	5 721
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott egyéb díjak	2 301	2 577
Egyéb	10 271	11 795
Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	19 033	23 019
Bizományosi tevékenység jutaléka	15 888	19 022
Letétkezelési, letétőrzési és portfóliókezelési tevékenység jutaléka	789	1 052
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutaléka	202	185
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutaléka	2 154	2 760
Összesen:	158 788	169 874

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

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. év	2014. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	27 420	25 708
Bankkártyával kapcsolatos jutalékráfordítások	7 977	9 800
Egyéb jutalékráfordítások	5 927	5 618
Törlesztési biztosításhoz kapcsolódó díjráfordítás	3 081	3 446
Interchange fee	6 106	3 439
Hitelek jutalékráfordítása	3 215	2 626
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordítása	545	482
Postai jutalékráfordítások	569	297
Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból	549	693
(kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	454	516
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	23	26
Bizományosi tevékenység jutalék és díjráfordítása	26	21
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutalék- és díjráfordítása	46	130
Összesen:	27 969	26 401

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	2013. év	2014. év
Valuta-deviza árfolyamrés nyeresége, árfolyam-különbözeti nyereség	15 772	13 590
Értékpapír-forgalmazás árfolyamnyeresége	12 598	12 487
Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége	819	607
Kötvénykibocsátás árfolyamnyeresége	7	14
Összesen:	29 196	26 698

6./b Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. év	2014. év
Valuta-deviza árfolyamrés veszteség, árfolyamkülönbözeti veszteség	19 325	63 574
ebből: Vagyoni érdekeltségek (részesedések) árfolyamkülönbözeti vesztesége	10 400	46 498
Értékpapír-forgalmazás árfolyamvesztesége	5 971	13 437
Vásárolt követelés értékesítésének vesztesége	3 437	7 925
Pénzszállítás, pénzkezelés költsége	4 252	4 231
Kibocsátott kötvények árfolyamvesztesége	484	218
Összesen:	33 469	89 385

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. év	2014. év
Kereskedelmi tevékenység bevétele	38 804	47 218
Származtatott ügyletek árfolyamnyeresége	26 664	33 318
Származtatott ügyletek egyéb bevétele ¹	6 173	9 793
Forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések árfolyamnyeresége	5 667	4 105
Egyéb kereskedelmi tevékenység bevétele	300	2
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele	287	-
Összesen:	39 091	47 218

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. év	2014. év
Kereskedelmi tevékenység ráfordítása	38 918	45 106
Származtatott ügyletek árfolyamvesztesége	29 343	25 336
Származtatott ügyletek egyéb ráfordítása ²	6 805	9 937
Forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések árfolyamvesztesége	2 770	9 833
Forgatási célú értékpapírok értékvesztése	-	57
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása	166	52
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordítása	2	2
Összesen:	39 086	45 217
Pénzügyi műveletek nettó eredménye mindösszesen (6./a-6./b+6./c-6./d):	-4 268	-60 686

¹ Opció díjbevételek, up front jutalékbevételek

² Fizetett opció díjak, up front jutalékráfordítások

V.7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	12 372	12 722
Kiszámlázott szolgáltatások árbevétele	8 178	7 825
Keresztértékesítés bevétele	2 554	3 388
Egyéb	1 640	1 509
Egyéb bevételek	41 317	70 189
Értékesített hitelek bevétele	1 351	32 946
<i>Ebből: OTP Financing Malta Company Ltd.-nek értékesített hitelek bevétele¹</i>	-	31 506
<i>Ebből: OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített hitelek bevétele</i>	1 351	1 440
Egyéb céltartalék állomány felhasználás/felszabadítás	29 717	21 732
<i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos²</i>	4 545	3 085
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevételei	589	6 661
Értékesített saját követelés bevétele	9 070	5 897
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett kockázati céltartalék felhasználása	-	2 074
OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített forráshitelek bevétele	1 351	1 440
Egyéb	590	879
Összesen:	53 689	82 911

¹ 2014. év során a Bank az OTP Financing Malta Company Ltd. részére hiteleket értékesített. Az értékesítés bruttó módon került elszámolásra, eredménye 213 millió Forint.

² Részletezve a VII. 4. pontban.

V.8. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 567	7 726
Kiszámlázott szolgáltatások önköltsége	7 788	7 155
Egyéb	779	571
Egyéb ráfordítások	142 849	286 757
Egyéb céltartalék képzése	25 006	75 499
<i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos¹</i>	-	37
<i>Ebből: Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály miatti képzett céltartalék²</i>	-	35 188
Immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírása ³	265	56 342
Pénzügyi tranzakciók illeték	48 770	44 029
Értékesített hitelek bevétele	1 350	32 733
<i>Ebből: OTP Financing Malta Company Ltd.-nek értékesített hitelek ráfordítása⁴</i>	-	31 293
<i>Ebből: OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített hitelek ráfordítása</i>	1 350	1 440
Hitelezési veszteségek	34 694	23 870
Pénzügyi szervezetek különadója ⁵	-	24 350
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások ⁶	19 464	14 723
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének ráfordítása	562	7 356
OBA-nak és Befektetővédelmi Alapnak fizetett díjak ⁷	1 971	2 844
Felügyeleti díj	1 086	1 060
Hitelintézeti járadékadó ⁸	745	660
Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása	269	298
Céltartalék képzés korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre	2 500	-
Egyéb ⁹	6 167	2 993
Összesen:	151 416	294 483

¹ Részletezve a VII. 4. pontban.² Részletezve az I.3. pontban.³ 2014. évben, az elvégzett vállalatértékelés alapján 56.342 millió forint üzleti vagy cégérték terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatban.⁴ 2014. év során a Bank az OTP Financing Malta Company Ltd. részére hiteket értékesített. Az értékesítés bruttó módon került elszámolásra, eredménye 213 millió Forint.⁵ Az év közben egyéb ráfordításként szerepeltetett pénzügyi szervezetek különadója 2013. év végén az Adófizetési kötelezettségek soron került kimutatásra az előírásoknak megfelelően hitelintézeti különadóként, 2014. év végén egyéb ráfordításként szerepelt a pénzügyi szervezetek különadójaként.⁶ 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 ezért a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőséget igénybe vette, melyben kérte annak felülvizsgálatát oly módon, hogy a határozat a Bank tekintetében jogsértés hiányában a versenyfelügyeleti eljárást megszüntesse.⁷ OBA: Országos Betétbiztosítási Alap.⁸ A Bank az állami kamattámogatással, kamatkiegyenlítőssel közvetlenül vagy közvetetten érintett hitelállománya alapján az adóévben kamat és kamatjellegű bevételeként elszámolt - az állami kamattámogatással, kamatkiegyenlítőssel közvetlenül vagy közvetetten érintett hitelállomány alapján, az állammal szembeni kamatkülönbözet fizetési kötelezettséggel csökkentett - összege után 5 százalékos mértékkel járadékot fizet. Továbbá a Gyűjtőszámlahitel tv. alapján az állam által megtérített összeg 50%-ával megegyező összegű járadékot fizetett a Gyűjtőszámlahitel tv. alapján megtérített mentesített követelésrész után.⁹ 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 2014. évben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma, bérköltsége és személyi jellegű egyéb kifizetései**

Állománycsoport	Foglalkoztatott dolgozók átlagos statisztikai létszáma (fő)	Bérköltség (millió Ft)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (millió Ft)
Teljes munkaidős	6 985	51 138	8 318
Nem teljes munkaidős	1 061	3 385	
Állományon kívüli	-	594	398
Összesen:	8 046	55 117	8 716

V.9.2. A Bank foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma 2013. december 31-én és 2014. december 31-én

Állománycsoport	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	7 332	6 809
Nem teljes munkaidős	765	1 163
Állományon kívüli	36	44
Összesen:	8 133	8 016

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény opció formájában történik többnyire 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank Nyrt. törzsrészeiből 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 2013. és 2014. évben

A költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. év	2014. év
Immateriális javak után	7 453	8 926
Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 853	7 711
aa/ Ingatlanok	1 736	1 805
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	4 857	4 762
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	533	635
ad/ 100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	727	509
Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	64	55
ba/ Ingatlanok	41	41
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	11	7
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	6	5
bd/ 100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	6	2
Tárgyi eszközök után összesen:	7 917	7 766
Összesen (Eredménykimutatás Értékcsökkenési leírás soron)	15 370	16 692

A terven felüli értékcsökkenési leírás

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. év	2014. év
Immateriális javakra elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás ¹	265	56 342
Tárgyi eszközökre elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás	264	1
Beruházás selejtezés terven felüli értékcsökkenési leírása	5	297
Terven felüli értékcsökkenési leírás összesen:	534	56 640
Értékcsökkenési leírás mindösszesen:	15 904	73 332
<i>Értékcsökkenési leírás beruházás selejtezés nélkül:</i>	<i>15 899</i>	<i>73 035</i>

¹ 2014. évben, az elvégzett vállalatértékelés alapján 56.342 millió forint üzleti vagy cégtérték terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatban.

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

adatok millió Ft-ban

Költségnem	2013. év	2014. év
Személyi jellegű ráfordítások	231	73
- bérköltség	163	50
- személyi jellegű egyéb kifizetések	27	8
- bérjárulékok	41	15
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	8 336	7 653
Összesen:	8 567	7 726

V.12. Rendkívüli bevételek és ráfordítások

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. év	2014. év
Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tőkeleszállításából, apportból, beolvadásból ¹	3 920	6 473
Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tőkeleszállításából, apportból, beolvadásból ²	-3 920	-6 464
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett egyéb követelések/kötelezettségek	2 448	-123
Közhasznú szervezeteknek, egyházaknak véglegesen átadott pénzeszköz	-1 340	-1 030
Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz ³	-11 542	-12 352
Egyéb rendkívüli bevétel/ráfordítás	-19	6
Rendkívüli eredmény	-10 453	-13 490

¹ A 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. 2014-ben az OTP banka Srbija a.d. leányvállalattal szemben fennálló alárendelt kölcsöntőke követelés jegyzett tőkévé konvertálása miatti bevétel (a tőkeemelésből származó részesedés) 6.427 millió Ft.

² A 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. 2014-ben Az OTP banka Srbija a.d. leányvállalattal szemben fennálló alárendelt kölcsöntőke követelés jegyzett tőkévé konvertálása miatti ráfordítás (alárendelt kölcsöntőke követelés kivezetése) 6.427 millió Ft.

³ A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2013-ban 9.742 millió Ft, 2014-ban 9.865 millió Ft volt. 2014. évben az OTP Ingatlan Zrt. részére nyújtott egyszeri támogatás összege 2.200 millió Ft.

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

Megnevezés	2013. év	2014. év
Adózás előtti eredmény	154 450	-40 351
-Mentesítés miatt a Fióktelep eredménye	-7	-8
Adózás előtti eredmény a mentesítés figyelembe vétele után	154 443	-40 359
 Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	 95 257	 80 483
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>3 825</i>	<i>14</i>
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben elszámolt összeg	2 234	3 074
Adótörvény szerint figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás	15 680	16 517
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartás szerinti értéke	1 020	7 388
Nem realizált árfolyamkülönbözetként figyelembe vett összeg és az eszközök kikerülésekor korábban elszámolt adóalap növelő tétel	270	10 184
Megképzett fejlesztési tartalék összege	500	-
A kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel	47 283	42 709
A tulajdoni részesedést jelentő befektetés kivezetése miatt a törvényi előírás szerinti értéket meghaladóan elszámolt bevétel	-	9
Visszaírt értékvesztés összege	191	160
Az előző években az adóalapot növelő bírságoknak, az Art-ban és a TB törvényekben előírt jogkövetkezményeknek elengedett, bevételként elszámolt összeg	-	4
Elszámolt alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége	6	-
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, bevétel-, aktivált teljesítmény növekedésként, vagy költség, ráfordítás csökkenésként elszámolt összeg	3 427	438
Kiemelkedően közhasznú, vagy közhasznú szervezeteknek nyújtott tartós támogatás	296	-
Hitelintézeti különadó	24 350	-

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. év	2014. év
Adózás előtti eredményt növelő tételek	57 349	139 718
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>1 003</i>	<i>1 250</i>
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege ¹	5 067	52 904
Számviteli törvény szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	15 625	16 574
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke ²	1 095	64 001
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	1 524	3 520
Jogerős határozatban megállapított bírság	4 289	104
Elszámolt értékvesztés összege, valamint az előző adóévben csökkentő tételként figyelembe vett értékvesztés összege	237	769
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy aktivált saját teljesítmény (és bevétel-) csökkentésként elszámolt összeg	342	1 816
Kapcsolt vállalkozások között szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége	47	30
Általános kockázati céltartalékból az eredménytartalékba áthelyezett összeg ³	29 123	-
Adóalap	116 535	18 876
Számított társasági adó	20 447	3 542
Adókedvezmények ⁴	-15 468	-2 479
Külföldön megfizetett adó miatti kedvezmény	-39	-7
Külföldön megfizetett adó	588	550
Önrevízió	737	-239
Fizetendő társasági adó	6 265	1 367
Hitelintézeti különadó ^{5 6}	24 350	-
Hitelintézeti hozzájárulás ⁷	1 650	-
Adózott eredmény	122 185	-41 718

¹ A 2014. évben várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összegéből, azaz 52.904 millió Ft-ból 36.344 millió Ft a fogyasztói kölcsönszerződések elszámolásához kapcsolódó céltartalék. A fennmaradó 16.560 millió Forint az OTP Faktoring Zrt. részére nyújtott, az OTP Faktoring Ukraine LLC üzletrész adásvételi szerződés alapján a várható veszteségre képzett céltartalék.

² 2014. évben, az elvégzett vállalatértékelés alapján 56.342 millió forint üzleti vagy cégérték terven felüli értékcsökkenés került elszámolásra az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalattal kapcsolatban.

³ Részletesen kifejtve az I.2.3. pontban

⁴ 2011. évtől törvényi lehetőség nyílt a látvány-csapatsport részére adott támogatás rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, valamint a támogatás társasági adó adókedvezményeként történő elszámolására. Az adóévekben az elszámolt adókedvezmények legnagyobb részét a látvány-csapatsport részére adott támogatások összege adta.

⁵ Részletezve I.3. pontban.

⁶ Az adóévek végén az egyéb ráfordítások soron az az összeg szerepel pénzügyi szervezetek különadójaként, amely az Adófizetési kötelezettségek sorra hitelintézeti különadóként átvezetendő összeget meghaladta. 2014 év végén átvezetés nem történt az Adófizetési kötelezettség sorra.

⁷ Részletezve az I.2.1. pontban.

VI. A 2014. ÉVBEN FELTÁRT ELŐZŐ ÉVEKET ÉRINTŐ TÉTELEK

VI.1. 2014. évben feltárt előző évi tételek meghatározása

Az OTP Bank Nyrt-nél a 2014. évben feltárt és elszámolt az előző éveket érintő tételek nem minősülnek jelentősnek, ezért ezen tételek a 2014. évi eredmény részét képezik és a társasági adóalap meghatározása során adóalap korrekciós tételt jelentenek.

Az előző évekre vonatkozó tételek együttes egyenlege 1.140 millió Ft eredménycsökkenést jelent, ebből 1.378 millió Ft eredménycsökkenést okoz az önellenőrzési tételek összes eredményhatása és 238 millió Ft eredménynövekedést jelent az adófizetési kötelezettségek csökkenése. A 2014. évben feltárt önellenőrzések előző éveket érintő eredmény-, és adófizetési kötelezettség hatása az alábbiak szerint alakult:

Önellenőrzés vonatkozósi éve	Összesen	Önellenőrzések eredmény hatása	adatok millió Ft-ban
			Önellenőrzés miatti adófizetési kötelezettség
2013.	-136	-144	8
2012.	-20	-20	-
2011.	-239	-295	56
2010.	-363	-448	85
2009.	-357	-446	89
2008.-ig	-25	-25	-
Mindösszesen	-1 140	-1 378	238

Az átfogó adóhatósági ellenőrzésekkel lezárt évek tekintetében (2008-ig) további adóhatással már nem kell számolni.

Az önrevíziók eredményhatását leginkább a 2009-2011. évi eredmények terhére önellenőrzés keretében elszámolt és megfizetett összesen 1.041 millió Ft innovációs járulékfizetési kötelezettség befolyásolta. Az előző évi innovációs járulékfizetési kötelezettségek növekedését a K+F tevékenység közvetlen költsége jogcímen figyelembe vett csökkentő tételeket képező projektek tartalmi felülvizsgálata és szakmai minősítése indokolta az utolsó átfogó adóhatósági ellenőrzés tapasztalatai következtében.

VII. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

VII.1. A Bank jegyzett tőkéje

A Bank jegyzett tőkéje 2014. december 31-én 28.000.001.000 forint, amely 280.000.010 db egyenként 100 forint névértékű dematerializált törzsrészcsevényre oszlik.

VII.2. Szavatoló tőke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban
	2014. dec. 31.
Befizetett tőkeinstrumentumok	28 000
(-) Saját CET1 (továbbiakban: ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE) tőkeinstrumentumok	-10 181
(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-7 073
(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-3 108
Eredménytartalék	819 999
Egyéb tartalék	113 755
(-) Cégmenték (goodwill)	-39 894
(-) Immateriális javak között elszámolt cégmenték	-39 894
(-) Egyéb immateriális javak	-24 052
(-) AT1 (továbbiakban: KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE) tőkét meghaladó AT1 levonások többlete	-62 143
(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg	-412 684
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	113 049
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	525 849
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	525 849
AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-62 143
AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások (levonás a CET1 tőkében)	62 143
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	-
T2 (továbbiakban: JÁRULÉKOS TŐKE) tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	177 486
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	212 334
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	131 800
(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok	-34 848
(-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések	-34 848
(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-100 141
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	69 126
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	146 471
SZAVATOLÓ TŐKE	672 320

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: 3,891 %.
Mérlegben szereplő értéke 2014. december 31-én	3.928 millió forint.

Típusa	A JSC „OTP Bank” (Oroszország) (korábban: OAO OTP Bank) részére nyújtott, az SMA-Service LLC és az Interproftekhstory LLC-től megvásárolt alárendelt kölcsöntőke
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 2014. december 31-én	1.254 millió forint.

Típusa	A JSC „OTP Bank” (Oroszország) (korábban: OAO OTP Bank) részére nyújtott, megvásárolt alárendelt kölcsöntőke
Lehívás dátuma	2007. május 14.
Névérték	36 millió USD
Lejárat	2024. május 2.
Kamatozás	A kamatperiódus 3 havonta, az aktuális kamat mértéke 3,70%.
Mérlegben szereplő értéke 2014. december 31-én	9.329 millió forint.

Típusa	Az OTP Bank JSC (Ukrajna) részére nyújtott, megvásárolt alárendelt kölcsöntőke
Lehívás dátuma	2014. december 22.
Névérték	50 millió USD
Lejárat	2016. február 17.
Kamatozás	A kamatperiódus 3 havonta, a kamat mértéke változó, 3 havi USD LIBOR+4,24%, aktuális kamat mértéke: 4,48%
Mérlegben szereplő értéke 2014. december 31-én	12.957 millió forint.

VII.4. ICES ügylet

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió db saját részvényét átváltható kötvényszerkezet (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, 2013-ban és 2014-ben nem történt változás.

VII.5. A mérleg fordulónapján fennálló nagykockázatok

Az 575/2013/EU rendelet IV. rész előírásai alapján¹ 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 2014. december 31-én 88.376 millió forint.

¹575/2013/EU rendelet IV. rész 387. cikkétől a 403. cikkig terjedően.

VII.6. Függővé tett kamatok**VII.6.1. 2014. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek bemutatása**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	Függővé tett ügyleti és késedelmi kamat	Függővé tett kamatjellegű jutalék és kezelési költség
- önkormányzati üzletág	23	1
- vállalkozói üzletág	25 184	107
- lakossági üzletág	7 151	1 041
Összesen:	32 358	1 149

VII.6.2. Előző év(ek)ben függővé tett, a 2013. valamint a 2014. évben befolyt kamatok, jutalékok és kezelési költségek

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013. év	2014. év
- önkormányzati üzletág	37	6
- vállalkozói üzletág	1 623	1 224
- lakossági üzletág	1 317	2 321
Összesen:	2 977	3 551

VII.7. Értékvesztés és céltartalékok állományváltozása a 2014. évben

	adatok millió Ft-ban					
	Nyitó állomány	Átvezetés	Növekedés	Csökkenés	Árfolyam eredmény	Záró állomány
	1	2	3	4	5	6=1+2-3+4+5
ESZKÖZ OLDALI ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK	190 868	-	49 346	34 013	9 235	215 436
Hitelintézetekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	22	-	-	-	4	26
Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	148 881	-13	22 567	32 541	8 509	147 403
- Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint	148 304	-13	22 567	31 964	8 509	147 403
- Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvesztés Szt. szerint	577	-	-	577	-	-
Értékpapírok utáni értékvesztés	1 691	-	598	499	132	1 922
Részvények, részesedések utáni értékvesztés	38 665	-	24 899	226	590	63 928
Egyéb eszközök utáni értékvesztés	1 468	13	1 173	732	-	1 922
- Készletek utáni értékvesztés	35	-	-	-	-	35
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint	751	13	497	636	-	625
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Szt. szerint	682	-	676	96	-	1 262
ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN	190 727	-	49 237	33 998	9 235	215 201
Céltartalék a lakáscélú hitelek halasztott kamatára	141	-	109	15	-	235
FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK	58 314	-	80 136	28 041	1 432	111 841
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	2 500	-	-	2 074	-	426
Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre ¹	7 543	-333	4 637	4 235	276	7 888
Egyéb céltartalék	48 271	333	75 499	21 732	1 156	103 527
- Nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalék	45 401	-	23 750	20 732	-	48 419
<i>Ebből: ICES programmal kapcsolatos²</i>	<i>10 061</i>	<i>-</i>	<i>37</i>	<i>3 085</i>	<i>-</i>	<i>7 013</i>
- Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos céltartalék	-	333	35 188	-	1 156	36 677
- Egyéb várható veszteségre képzett	2 870	-	16 561	1 000	-	18 431
<i>Hpt sz. hitelek és egyéb követelések utáni értékvesztés összesen:</i>	<i>149 077</i>	<i>-</i>	<i>23 064</i>	<i>32 600</i>	<i>8 513</i>	<i>148 054</i>
<i>Szt sz. hitelek és egyéb követelések utáni értékvesztés összesen:</i>	<i>1 259</i>	<i>-</i>	<i>676</i>	<i>673</i>	<i>-</i>	<i>1 262</i>

3 Növekedés: képzés / tárgyévi visszairás és tárgyévi felszabadítás

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

5 Árfolyameredmény: árfolyamnyereség esetén - / árfolyamvesztés esetén +

¹Részletezve a III.14. pontban²Részletezve a VII.4. pontban

VII.7.1. Sajátos értékelés alá tartozó tételek bemutatása

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

adatok millió Ft-ban						
Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	Mérlegtételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes						
- Bruttó könyv szerinti érték	2 429 152	821 917	550 551	-	3 801 620	5 622 746
Külön figyelendő						
- 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
Átlag alatti						
- 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
Kétes						
- 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
Rossz						
- 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

Sajátos értékelés alá tartozó tételek 2014. december 31-én:

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	adatok millió Ft-ban	
					Mérlegtételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes						
- Bruttó könyv szerinti érték	2 433 841	827 806	416 239	-	3 677 886	8 449 730
Külön figyelendő						
- Bruttó könyv szerinti érték	156 950	12 806	15 300	-	185 056	152 483
- Értékvesztés	-6 901	-750	-448	-	-8 099	-4 326
- Nettó könyv szerinti érték	150 049	12 056	14 852	-	176 957	148 157
Átlag alatti						
- Bruttó könyv szerinti érték	84 553	2 414	43 234	-	130 201	2 088
- Értékvesztés	-22 139	-600	-8 565	-	-31 304	-307
- Nettó könyv szerinti érték	62 414	1 814	34 669	-	98 897	1 781
Kétes						
- Bruttó könyv szerinti érték	50 942	817	113 107	4	164 870	2 582
- Értékvesztés	-26 946	-572	-52 993	-3	-80 514	-1 170
- Nettó könyv szerinti érték	23 996	245	60 114	1	84 356	1 412
Rossz						
- Bruttó könyv szerinti érték	100 887	-	1 931	32	102 850	62 452
- Értékvesztés	-92 119	-	-1 922	-32	-94 073	-62 423
- Halasztott kamat céltartaléka	-235	-	-	-	-235	-
- Nettó könyv szerinti érték	8 533	-	9	-	8 542	29
Bruttó könyv szerinti érték összesen:	2 827 173	843 843	589 811	36	4 260 863	8 669 335
Értékvesztés/Céltartalék összesen:	-148 105	-1 922	-63 928	-35	-213 990	-68 226
Halasztott kamat céltartaléka	-235	-	-	-	-235	-
Nettó könyv szerinti érték összesen:	2 678 833	841 921	525 883	1	4 046 638	8 601 109
Várható adóvisszatérítés miatti céltartalék csökkentés	-	-	-	-	-	6 954
Értékvesztés/Céltartalék mindösszesen:					-214 225	-61 272

Az adatok tartalmazzák az MNB árfolyamra való átértékelést; azzal a megjegyzéssel, hogy a forintosításban érintett követelések fix árfolyamon kerültek bemutatásra.

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

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

adatok millió Ft-ban				
Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	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

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2014. december 31-én:

adatok millió Ft-ban				
Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Céltartalék halasztott kamatra	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	481 597	-	-	481 597
Külön figyelendő	40 854	-1 920	-	38 934
Átlag alatti	16 247	-4 454	-	11 793
Kétes	16 273	-8 552	-	7 721
Rossz	2 552	-2 092	-235	225
Összesen:	557 523	-17 018	-235	540 270

VII.7.3. Átstrukturált hitel (követelés) állományok¹ bemutatása

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

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2014. december 31-én

Minősítési kategória	adatok millió Ft-ban		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	52 732	-	52 732
Külön figyelendő	56 128	-3 541	52 587
Átlag alatti	68 005	-18 031	49 974
Kétes	22 668	-11 473	11 195
Rossz	86 564	-78 950	7 614
Összesen:	286 097	-111 995	174 102

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

¹ Részletesen kifejtve az I.2.3. pontban

VII.8. Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források**VII.8.1. Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források 2013. és 2014. december 31-én**

2013. december 31.

adatok millió Ft-ban

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

2014. december 31.

adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
Angol font	2 804	-16 294	-13 490	15 283	1 793
Bolgár leva	58 018	-103	57 915	4	57 919
Euro	1 243 670	-1 139 242	104 428	-56 494	47 934
<i>ebből:</i>					
<i>forintosításban érintett hitelek¹</i>	820	-118	702	-	702
Japán yen	17 521	-12 282	5 239	3 471	8 710
<i>ebből:</i>					
<i>forintosításban érintett hitelek</i>	49	-401	-352	-	-352
Orosz rubel	97 086	-11 253	85 833	-20 209	65 624
Román lej	72 681	-1 493	71 188	-13 380	57 808
Svájci frank	476 074	-92 377	383 697	-277 512	106 185
<i>ebből:</i>					
<i>forintosításban érintett hitelek</i>	46 338	-6 833	39 505	-	39 505
Ukrán hrivnya	42 790	-16 560	26 230	-	26 230
USA dollár	279 394	-191 873	87 521	-40 738	46 783
Egyéb	92 426	-11 838	80 588	1 348	81 936
Összesen:	2 382 464	-1 493 315	889 149	-388 227	500 922

¹ a forintosításban érintett hitelek kapcsán kiemelésre kerültek a hitelállományok, a kapcsolódó értékvesztés állományok, az elhatárolt kamatkövetelések, illetve az elszámolási törvény alapján képzett céltartalék állomány

VII.8.2. Külföldi értékpapírok és részesedések devizanemenkénti megoszlása¹Külföldi részesedések devizanemenkénti megoszlása:

adatok millió Ft-ban		
Deviza	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Euro (EUR)	62 972	102 983
Orosz rubel (RUB)	93 911	63 860
Bolgár leva (BGN)	54 616	57 922
Román lej (RON)	51 021	57 565
Horvát kuna (HRK)	46 819	49 452
Szerb dinár (RSD)	21 491	27 903
Ukrán Hrivnya (UAH)	81 663	27 058
Angol font(GBP)	71	81
Összesen	412 564	386 824

Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása

adatok millió Ft-ban		
Deviza	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
Euro	491 108	420 858
Svájci frank	32 317	14 828
USA dollár	3 502	5 365
Angol font	21	56
Orosz rubel	7 202	-
Összesen:	534 150	441 107

¹ 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-visszairás összege devizában került megállapításra. A külföldi értékpapírokat és a kapcsolódó értékvesztés állományt a 2013. és a 2014. 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. Azonnali adás-vételi ügyletek**VII.9.1. A 2013. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:**

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (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
Összesen		32 910		32 926

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

VII.9.2. A 2014. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
AUD	-	-	19 800	4
CHF	1 223 283	320	1 650 000	432
EUR	58 350 000	18 374	116 950 000	36 826
GBP	273 190	110	3 729 050	1 506
HUF	39 455 628 920	39 456	16 005 672 000	16 006
NOK	-	-	36 065 400	1 261
PLN	-	-	4 293 000	317
RSD	-	-	149 775 000	389
RUB	-	-	71 850 000	320
SEK	-	-	18 767 800	630
TRY	568 720	63	-	-
USD	10 814 636	2 802	13 341 119	3 457
Összesen		61 125		61 148

A 2014. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

VII.10. Határidős, swap és opciós ügyletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. dec. 31.			2014. dec. 31.		
	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció
<i>Tőzsdei ügyletek</i>	1 096	-1 042	54	5 580	-5 522	58
Deviza futures ügyletek	212	-204	8	-	-	-
Határidős index ügyletek	220	-227	-7	362	-365	-3
Határidős áru ügyletek	107	-108	-1	4 152	-4 079	73
Deviza opciós ügyletek	-	-	-	759	-756	3
Határidős értékpapír-ügyletek	557	-503	54	307	-322	-15
<i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i>	4 355 133	-4 470 662	-115 529	7 087 664	-7 194 004	-106 340
Deviza outright és forward ügyletek	315 957	-316 291	-334	526 498	-526 076	422
CCIRS swap ügyletek	2 217 558	-2 301 604	-84 046	2 673 571	-2 751 058	-77 487
Deviza swap ügyletek ¹	1 162 446	-1 171 362	-8 916	3 340 022	-3 345 053	-5 031
Kamat swap ügyletek	194 408	-204 254	-9 846	141 089	-157 534	-16 445
Mark-to-market swap ügyletek	389 610	-391 483	-1 873	297 716	-307 572	-9 856
Equity swap ügyletek	20 583	-20 583	-	24 559	-24 559	-
Commodity swap ügyletek	37 129	-47 757	-10 628	47 487	-46 142	1 345
Határidős kamatláb ügyletek (FRA) ²	3 229	-3 090	139	259	-319	-60
Opciós ügyletek	6 617	-6 638	-21	11 196	-10 425	771
Nemesfém forward ügyletek	7 530	-7 534	-4	25 267	-25 266	1
Határidős értékpapír-ügyletek	66	-66	-	-	-	-
Összesen:	4 356 229	-4 471 704	-115 475	7 093 244	-7 199 526	-106 282

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

¹Ebből: ICES ügylet miatti követelés 2013. évben 7.176 millió forint 2014. évben 5.074 millió forint; kötelezettség 2013. évben 17.051 millió forint, 2014. évben 11.688 millió forint.

²Határidős kamatlábmegállapodás

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 – ártérítékelésből adódó – árfolyamnyereség illetve árfolyamveszteség együttes eredményhatása **2.254 millió forint veszteség** a 2014. évben.

VII.11. Sajátos szállítási repóba vett értékpapírok névértéke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
MAK 20/B	-	2 500
MAK 28/A	250	1 530
MAK 23/A	4 275	1 260
MAK 25/B	-	790
DKJ 20151223	-	500
MAK 15/C	-	300
DKJ 20151111	-	130
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 14/D	186	-
MAK 18/A	168	-
Összesen:	11 208	7 010

VII.12. A 2013. és 2014. évben lezárt ügyletek eredménye és a cash-flowra gyakorolt hatás bemutatása

2013. évre vonatkozóan

Megnevezés	Eredmény	adatok millió Ft-ban
		Cash-flowra gyakorolt hatás
Tőzsdei határidős ügyletek	-164	-164
Tőzsdén kívüli határidős ügyletek	-20 548	-4 987
Kamatswap ügyletek	-10 235	5 494
Kamatswap fedezeti, elszámolások ügyletek	10 142	374
Kamatswap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-20 377	5 120
Opciók nem fedezeti, elszámolások ügyletek	507	507
FRA nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-590	-590
Outright nem fedezeti, szállítási ügyletek	-115	-115
Származtatott nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-166	-166
Deviza forward nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-1 623	-1 623
Commodity swap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	80	-80
Equity swap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	4	-4
Devizaswap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-8 453	-8 453
Teljes hozamcsere ügylet nem fedezeti, elszámolások ügyletek	43	43
Összesen:	-20 712	-5 151

2014. évre vonatkozóan

Megnevezés	Eredmény	adatok millió Ft-ban
		Cash-flowra gyakorolt hatás
Tőzsdei határidős ügyletek	-1 109	-1 109
<i>Ebből: Határidős commodity nem fedezeti, elszámolások ügyletek</i>	<i>-1 119</i>	<i>-1 119</i>
Tőzsdén kívüli határidős ügyletek	2 695	1 228
Kamatswap ügyletek	-4 388	-2 667
<i>Ebből: Kamatswap fedezeti, elszámolások ügyletek</i>	<i>12 948</i>	<i>-1 871</i>
<i>Ebből: Kamatswap nem fedezeti, elszámolások ügyletek</i>	<i>-17 336</i>	<i>-796</i>
Opciók nem fedezeti, elszámolások ügyletek	277	277
FRA nem fedezeti, elszámolások ügyletek	152	152
Outright nem fedezeti, szállítási ügyletek	7 661	7 661
Származtatott nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-49	-49
Deviza forward nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-430	-430
Arany forward nem fedezeti, elszámolások ügyletek	0	0
Commodity swap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	1 588	-1 588
Equity swap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	6	-6
Devizaswap nem fedezeti, elszámolások ügyletek	-2 122	-2 122
Összesen:	1 586	119

A 2014. évben kötött és lejárt ügyletek eredménye és a cash-flowra gyakorolt hatása megegyezik.

VII.13. Valódi penziós ügyletek (Óvadéki repó ügyletek)

2013. december 31-én és 2014. december 31-én nem rendelkezett a Bank penzióba kapott eszközökkel.

A penzióba adott eszközök részletezése a következő:

Penzióba adott eszközök	adatok millió Ft-ban			
	2013. dec.31.		2014. dec. 31.	
	Névérték	Nyilván- tartási érték	Névérték	Nyilván- tartási érték
2023/A Magyar Államkötvény	12 439	12 439	91 709	105 860
2019/A Magyar Államkötvény	-	-	54 579	62 832
2017/A Magyar Államkötvény	-	-	39 131	44 020
2015/A Magyar Államkötvény	10 389	10 389	39 818	40 569
2020/A Magyar Államkötvény	-	-	24 481	30 000
2022/A Magyar Államkötvény	-	-	15 600	19 577
2018/A Magyar Államkötvény	-	-	14 332	15 750
2018/B Magyar Államkötvény	-	-	13 639	14 098
Magyar Államkötvény (EUR-REPHUN0717)	-	-	7 651	8 296
Magyar Államkötvény (USD-REPHUN4,75%)	-	-	3 803	3 887
Magyar Államkötvény (EUR-REPHUN3,5%)	-	-	3 575	3 778
Összesen:	22 828	22 828	308 318	348 667

VII.14. Tisztségviselők járandóságai

A vezető tisztségviselők, az Igazgatósági tagok és az Igazgatóság tagjának családtagja, valamint a Felügyelő Bizottsági tagok 2014. december 31-én 139,7 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

A hitelfolyósítás feltételei: mindenkor 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 tisztségviselő 2 millió forint keretösszegben rendelkeztek MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitellel 2014. december 31-én, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,31%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 15.040 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tag és az Igazgatóság tagjának családtagja 2014. december 31-én 0,6 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,57%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 3.360 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Vezető tisztségviselő 2014. december 31-én 3,5 millió forint értékben rendelkezett AMEX GOLD terhelési kártyához kapcsolódó hitellel, kamata változó, jelenleg havi 2,57% éves

díja 16.110 forint, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Az Igazgatósági tagok 15 millió forint, a Felügyelő Bizottsági tagok 5 millió forint, a vezető tisztségviselők és családtagjai 35,47 millió forint értékben rendelkeztek 2014. december 31-én AMEX PLATINUM hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,66% éves díja 19.200 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		
	2013. év	2014. év
Igazgatósági tagok	545	539
Felügyelő Bizottsági tagok	71	73
Összesen	616	612

Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos ügyletek:

adatok millió Ft-ban		
	2013. év	2014. év
A vezetés egyes tagjainak (rész) tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	38 538	11 854
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	1 030	15 545
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	131	136

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

A Hpt. 234. §-a rendelkezik az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) tagjainak éves befizetési kötelezettségéről.

2014. évben az OBA részére biztosítási díj címén 2.559 millió forint került megfizetésre.

VII.15.2. Önkéntes betétvédelmi alap

A Hpt. 241. §-a alapján a hitelintézetek önkéntes betétbiztosítási alapot hozhatnak létre. A Bank 1991. évben 50 millió forint összegű hozzájárulással lépett be az önkéntes betétvédelmi alapba. 2014. 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.

2014. évre vonatkozóan a Befektető-védelmi Alap részére 285 millió forint befizetési kötelezettségének a Bank eleget tett.

VII.16. Saját és idegen tulajdonú értékpapírok**VII.16.1. Saját tulajdonú értékpapírok**

	adatok millió Ft-ban			
	2013. dec. 31.		2014. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Befektetési célú értékpapírok	1 368 986	1 481 158	1 481 221	1 579 308
Forgatási célú értékpapírok	1 480 503	1 401 744	473 654	405 486
Visszavásárolt saját részvény	6 731	140	7 073	161
Összesen:	2 856 220	2 883 042	1 961 948	1 984 955

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, 2014. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 463.596 millió forint, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 6.118 millió forint.

VII.16.2. Idegen tulajdonú értékpapírok

	adatok millió Ft-ban	
	2013. dec. 31.	2014. dec. 31.
	Névérték	Névérték
Dematerializált értékpapírok	2 456 829	2 870 917
Nyomdai úton előállított értékpapírok	6 011	6 971
OTP-nél levő idegen tulajdonú értékpapírok	5 854	6 961
Alletétesnél levő idegen tulajdonú értékpapírok	157	10
Elszámolóházban	12	10
Egyéb helyen	145	-
Összesen:	2 462 840	2 877 888

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.)

ALTEO ENERGIASZOLGÁLTATÓ NYRT. által kibocsátott forint kötvény

BNP PARIBAS SA. által kibocsátott forint kötvény

FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

MOL GROUP FINANCE SA által kibocsátott devizakötvény

OTP Bank Nyrt. által kibocsátott forintkötvény

OTP Bank Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

OTP Bank Nyrt. által kibocsátott alárendelt kölcsöntőke devizakötvény

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott forint jelzáloglevél

Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

Állami Nyomda Nyrt. részvény

Appennin Vagyonkezelő Holding Nyrt. részvény

CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvény

Danubius Hotels 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

Tiszai Vegyi Kombinát 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.)

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott forint jelzáloglevél

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

VII.17.2. Külföldi értéktőzsdén jegyzett értékpapírok¹**Forgatási célú értékpapírok**

Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

ADIDAS AG 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
MARRIOTT INTERNATIONAL INC CL. részvény
NIKE INC - CL B részvény
SIEMENS AG részvény

Befektetési célú értékpapírok

Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (E/5.bb.)

MOL GROUP FINANCE SA által kibocsátott devizakötvény
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

¹ Információforrás: Bloomberg

VII.18. A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértéke

Megnevezés	2013. december 31.		2014. december 31.	
	Névérték	Befogadási érték	Névérték	Befogadási érték
Értékpapírok, részesedések	2 930	3 332	4 346	5 662
Pénzeszközök	381	381	2 658	2 658
Összesen	3 311	3 713	7 004	8 320

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	
	2013. év	2014. év
<i>Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</i>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	423 816	352 996
Adott garanciák és kezességek	418 984	364 968
Összesen:	842 800	717 964
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	760 749	770 093
Kapott garanciák és kezességek	203 324	217 022
Összesen:	964 073	987 115
<i>Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</i>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök ¹	23 622	309 081
Adott garanciák és kezességek	1 182	1 788
Összesen:	24 804	310 869
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	3 713	8 320

¹ Jelentős részben óvadéki repó ügyletek miatt fedezetként adott értékpapírok növekedése okozza az állomány változását.

VII.21. Saját számlára, valamint ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok állománya

2013. és 2014. december 31-én a Bank által kölcsönbe adott értékpapír állomány nem volt.

A Bank által kölcsönbe vett értékpapír állománya

	adatok millió Ft-ban			
	2013. dec. 31.		2014. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Befektetési jegy	19	19	19	17
Részvény	6 767	5 456	59	57
Összesen:	6 786	5 475	78	74

Ügyfelek által értékpapír kölcsönrel kapcsolatosan elhelyezett értékpapír fedezet a 2013. és 2014. évben nem volt.

VII.22. Tranzakciók kapcsolt vállalatokkal

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál.

VII.22.1. A Bank által leányvállalatokkal kapcsoltos követelések állománya

adatok millió Ft-ban

	2013. dec. 31	2014. dec. 31
OTP Jelzálogbank Zrt.	237 163	300 708
OTP Faktoring Zrt.	165 310	174 431
Merkantil Bank Zrt.	176 993	159 847
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	215 101	149 086
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	124 478	120 664
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100 714	82 453
JSC „OTP Bank” (Oroszország) (korábban: OAO OTP Bank)	14 733	70 317
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	20 914	26 591
OTP Ingatlanlízing Zrt.	25 706	26 142
Merkantil Bérlet Kft.	16 625	21 356
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	20 768
LLC OTP Leasing (Ukrajna)	15 256	17 801
DSK Leasing AD (Bulgária)	15 142	17 319
OTP Factoring Slovensko s.r.o. (Szlovákia)	-	10 506
Inga Kettő Kft.	19 281	10 281
Bank Center No. 1. Kft.	10 000	6 000
SPLC-N Ingatlanfejleszt, Ingatlanhasznosító Kft.	-	3 492
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	-	3 180
OTP Aventin d.o.o. (Horvátország)	-	2 601
SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	-	2 394
OTP Alapkezelő Zrt.	-	1 800
Merkantil Car Zrt.	8 721	1 040
SPLC-B Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	-	813
SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	-	725
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	-	397
OTP Faktoring d.o.o. (Szerbia)	-	226
OTP Ingatlan Zrt.	2 653	173
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	222	164
OTP Hungaro-Projekt Kft.	-	147
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	-	110
OTP Fedezetingatlan Kft.	-	81
OTP Ingatlanpont Kft.	1 014	74
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	3 504	-
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	2 353	-
Sasad-Beregszász Kft.	604	-
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	269	-
Összesen	1 176 756	1 231 687

VII.22.2. Leányvállalatokkal szembeni kötelezettségek állománya

adatok millió Ft-ban

2013. dec. 31 2014. dec. 31

DSK Bank EAD (Bulgária)	127 443	330 928
OTP Jelzálogbank Zrt.	336	149 167
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	3 833	63 130
OTP Lakástakarék Zrt.	29 333	33 312
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	25 094	26 369
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	7 840	24 160
JSC „OTP Bank” (Oroszország) (korábban: OAO OTP Bank)	51 894	19 803
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	1 793	19 225
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	11 894	15 878
OTP Faktoring Zrt.	5 598	14 031
Merkantil Bank Zrt.	11 386	13 018
OTP Ingatlanlízing Zrt.	596	5 699
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	626	3 927
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	-	3 195
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	105	2 591
Bank Center No. 1. Kft.	4 014	2 506
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	-	1 679
Inga Kettő Kft.	-	1 522
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1 724	1 405
MONICOMP Zrt.	-	1 292
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	-	942
OTP Ingatlan Zrt.	676	423
OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	-	314
SPLC-N Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	-	220
SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	-	206
OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	-	201
Air-Invest Kft.	443	115
OTP Ingatlanpont Kft.	-	89
OTP Pénzügyi Pont Kft.	-	78
Merkantil Car Zrt.	245	76
Merkantil Bérlet Kft.	30	55
Sasad-Beregszász Kft.	27	18
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	235	17
Projekt 2003 Kft.	768	-
OTP Bank JSC (Ukrajna)	84	-
Összesen	286 017	735 591

VII.22.3. Kamatbevételek

	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	9 331	8 716
OTP Jelzálogbank Zrt.	9 916	5 711
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	5 852	5 681
Merkantil Bank Zrt	5 658	4 915
OTP Faktoring Zrt.	4 784	3 557
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	5 993	2 141
JSC „OTP Bank” (Oroszország) (korábban: OAO OTP Bank)	2 049	1 706
OTP Leasing Ukraine (Ukrajna)	582	936
Merkantil Bérlet Kft.	1 132	767
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	585	546
Inga Kettő Kft.	213	471
OTP Bank JSC (Ukrajna)	66	429
OTP Ingatlanlízing Zrt.	473	426
DSK Leasing AD (Bulgária)	509	358
Bank Center No. 1. Kft.	110	273
OTP Factoring Slovensko s.r.o. (Szlovákia)	-	267
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	260
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	183	188
SPLC-T1 Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	-	111
Merkantil Car Zrt.	332	96
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	-	56
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	69	53
OTP Ingatlan Zrt.	194	30
OTP Ingatlanpont Kft.	76	6
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	71	3
Egyéb	12	112
Összesen	48 190	37 815

VII.22.4. Kamatráfordítások

	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
DSK Bank EAD (Bulgária)	2 422	2 811
OTP Jelzálogbank Zrt.	1 069	1 799
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1 368	723
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	126	664
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	-	559
JSC „OTP Bank” (Oroszország) (korábban: OAO OTP Bank)	2 494	460
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	1 922	284
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	87	265
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	608	244
OTP Faktoring Zrt.	-	139
Merkantil Bank Zrt.	143	111
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	-	91
Bank Center No. 1. Kft.	117	80
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	88	45
OTP Ingatlanlízing Zrt.	101	-
Merkantil Car Zrt.	23	-
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	-
Összesen	10 568	8 275

VII.22.5. Jutalékbevételek

	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	8 302	10 110
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	2 241	2 974
OTP Bank JSC (Ukrajna)	627	1 674
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	-	592
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-től kapott díj- és jutalékbevétel	-	419
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	265	61
Összesen	11 435	15 830

VII.22.6. Jutalékráfordítások

	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	295	244
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	151	125
Összesen	446	369

VII.22.7. OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	8 179	6 101
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1 351	1 440
Eladott követelések bruttó értéke	1 350	1 440

VII.22.8. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	40 828	24 605
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	21 023	12 667
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	13 584	7 261
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	6 221	4 677

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

VII.22.9. OTP Banka Slovensko a.s. leányvállalattal kapcsolatos tranzakciók bemutatása

	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	14 846	7 872

VII.22.10. OTP Factoring Montenegro d.o.o. (Montenegró)-val kapcsolatos tranzakciók:

	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	5 913
Eladott követelések eladási ára	-	2 768

VII.22.11. OTP Financing Malta (Málta)-val kapcsolatos tranzakciók:

	adatok millió Ft-ban	
	2013. év	2014. év
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	31 293
Eladott követelések eladási ára	-	31 506

VII.23. A 2014. évben a Bank könyvvizsgálójának fizetett díjak

A Bank közgyűlése által elfogadott 2014. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 63,7 millió forint + ÁFA.

VII.24. A 2014. évben történt egyéb jelentős események**VII.24.1. Hitelminősítések megváltozása**

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.

A bankok minősítései azóta nem változtak a Moody's hitelminősítő intézetnél, kivéve, hogy a hitelminősítő a Bank szenior deviza adósság minősítését visszavonta 2014. március 31-én.

A Standard and Poor's Ratings Services hitelminősítő intézet 2014. június 20-án negatívról stabilra változtatta a Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. minősítéseinek kilátását. Ezzel egy időben megerősítésre került mindkét bank 'BB/B' hosszú- és rövidtávú minősítése.

VII.24.2. Gazdasági helyzet Ukrajnában

2014 folyamán mind a lakossági, mind a vállalati hitelezési tevékenységét jelentősen visszafogta a Bank. A lakossági fogyasztási hitelezés terén már 2014 első negyedévében szigorúbb hitelezési feltételek kerültek bevezetésre. A személyi hitelezés 2014. április 9-től felfüggesztésre került, és bár augusztus második felében újraindult, az azóta eltelt időszakban lényegesen elmaradt a folyósítás a bázisidőszaki értékektől (a negyedik negyedévben folyósított összeg a bázisidőszakinak mindössze 14%-a). A keresztértékesített hitelkártyák kiküldése a második negyedévtől közel nullára csökkent. A lakossági hitelezést tekintve, a második negyedévtől a Bank gyakorlatilag csak az áruhitelezésben maradt aktív. Az áruhitelezés terén a szigorodó hitelezési feltételek hatására 2014-ben az új kihelyezések volumene éves összehasonlításban 40%-ot meghaladó mértékben esett vissza. A vállalati hitelezésben 2014 során a meglévő limitek kihasználása volt jellemző.

A betétek volumenében éves szinten 9%-os növekedés következett be árfolyamszűrtén. Az első negyedévben látott 7%-os negyedéves visszaesést követően a második negyedévben már 7%-kal, harmadik negyedév során 4%-kal, negyedik negyedévben pedig 5%-kal nőttek a betétek. A nettó hitel/betét mutató 2014 végén 137%-ra csökkent, ami többéves mélypontot jelent.

A dollár betétek csökkenése nem okozott likviditási problémákat, mert közben a devizahitelek állománya is csökkent. A devizahitelek nettó állomány-csökkenését nem csak a lejáratok okozták, hanem az értékvesztések is, amelyek miatt a banknak hrvnya ellenében kellett dollárt vásárolnia. Az ebből, és a teljesítő hitelekből befolyó devizalikviditást az ukrán bankcsoport (amely magában foglalja a bankot, a lízing társaságot és a faktoring társaságot) az anyabanki finanszírozás csökkentésére fordította, mely 2014 során mintegy 445 millió dollárral csökkent (alárendelt kölcsöntőke nélkül). 2015 januárjában további 30 millió dollárral csökkent az ukrán bankcsoportnak nyújtott anyabanki finanszírozás.

A hrvnya likviditás kezelése és a hrvnya igényre való felkészülés Ukrajnában történik. A hrvnya likviditás jellemzően 1 hónapon belüli lejáratokra kerül kihelyezésre, többnyire jegybanki instrumentumokba, fedezett pénzpiaci ügyletekbe (FX swap, repó). Fedezetlen ügyletek csak szigorú partnerkockázati követelmények mellett 1-7 napos lejáratra, kis volumenben történnek. 2014 során a lejáró ukrán állampapírok nem kerültek megújításra, az OBU könyveiben 2015 elején csak 26 millió hrvnya állampapír volt. A hrvnya likviditásnak mindenkor elegendő fedezetet kell nyújtania a 3 hónapon belüli pénz- és tőkepiaci hrvnya lejáratokra, valamint a potenciálisan bekövetkező hrvnya betéti sokkra.

Az ukrán bankcsoport 2014 végi IFRS szerinti saját tőkéje, amely már tartalmazza 800 millió hrvnyának megfelelő összegű alárendelt kölcsöntőke saját tőkére konvertálásának negyedik negyedévben elszámolt hatását is. 2013 végéhez képest az ukrán bankcsoport forintban kifejezett IFRS szerinti saját tőkéje részben a hrvnya forinttal szembeni gyengülése következtében csökkent, emellett a realizált veszteségek is negatívan hatottak a saját tőke értékére. Az ukrán saját tőke három vállalat: a bank, a lízing társaság és a faktoring társaság saját tőkéjéből áll. Az ukrán leánybank helyi szabályok szerint számított egyedi tőkemegfelelési mutatója 2014 végén 10,4%-on állt, ami meghaladja a szabályozói minimumot. A helyi szabályok szerinti egyedi tőkemegfelelési mutató még nem tartalmazza a 2014 negyedik negyedévet érintő tőkekonverzió hatását. Az ukrán lízingcég saját tőkéje 2014 végén -2,7 milliárd forintot ért el. A lízing és faktoring cégekre nem vonatkoznak a banki tőkemegfelelési szabályok. Az ukrán faktoring cég, melyben szeptemberben mintegy 19 milliárd forintos (hitel tőkére történő konverziója útján történő) tőkeemelésre került sor, 2014 végén 21,3 milliárd forintos negatív saját tőke értékkel rendelkezett. A faktoring cégnél 2015-ben várhatóan anyabanki hitel tőkére konvertálása formájában megvalósuló tőkejavító intézkedések valósulnak meg.

A második negyedévben az OTP Bank beszüntette működését a Krímben, a Krímben meglévő 8 fiók bezárásra került. A speciális helyzetben lévő Donyeck és Luganszk megyékben 15 fiók bezárására került sor, így itt a Bank év végén összesen 2 fiókkal rendelkezett. Mind a krími, mind a donyecki és luganszki kitettségek esetében jelentős mértékű addicionális kockázati költség képzésre került sor, melynek hatására 2014 végén az ezen kitettségekre képzett értékvesztés a bruttó hitelállomány arányában a Krímben elérte a 100%-ot, míg Donyeck és Luganszk megyékben 99,4%-ra emelkedett.

Az ukrán piaci és működési környezet volatilis, különösen igaz ez a 2014. év vége és a beszámoló írása közötti időszakra: a kiújult konfliktust követően a tűzszüneti megállapodás és az IMF program várható kibővítése ellenére a hrvnya árfolyama tovább gyengült. Ez 2015-ben további veszteségek irányába mutat mind az ukrán bank, mind a faktoring cég esetében. 2014 végére a krími, valamint donyecki és luganszki kitettség döntő része céltartalékolásra került. Amennyiben a területi konfliktus nem eszkalálódik, és Donyeck és Luganszk megyékben pozitív irányba változik a működési környezet, amely lehetőséget ad az ottani normális banki működésre, akkor lehet esély arra, hogy a már megképzett céltartalékból felszabadítson a bank. A banki tevékenység a működés optimalizálására, illetve az OTP Bank kitettségének fokozatos csökkentésére fókuszál. A nemzetközi pénzügyi szervezetek által Ukrajna felé várhatóan folyósításra kerülő források, illetve az ehhez kapcsolódóan végrehajtandó strukturális átalakítások stabilizálhatják az ország gazdasági helyzetét, így a hrvnya árfolyamát is.

VII.24.3. Gazdasági helyzet Oroszországban

A Bank 2013 második félévétől a fogyasztási hitel termékek jövedelmezőségének javítását helyezte a működés fókuszába, párhuzamosan a kockázati profil finomhangolásával és a behajtási tevékenység hatékonyságának javításával. A szigorodó hitelfeltételek, a szabályozói szigorítások és a gazdasági lassulás, valamint a fogyasztási hitelpiac ciklikus visszaesése egyaránt hozzájárultak a 2014-es állományi dinamikák mérséklődéséhez. A piaci környezet 2014. negyedik negyedévben bekövetkezett romlására (jelentős rubelgyengülés, összesen 900 bázispontos alapkamat emelés) az egyes hiteltermékek esetében a folyósítás korlátozásával illetve árazási lépésekkel válaszolt a bank. A Bank októbertől kezdve leállította a hitelkártyák kiküldését és decemberben a fennálló limiteket egy részét is visszavágta. A személyi hitelek esetében a piaci turbulenciák miatt a folyósítás december közepén felfüggesztésre került.

A teljes betétállomány a 2014 első negyedéve során látott 10%-os negyedéves csökkenést követően a második negyedévben stagnált, a harmadik és negyedik negyedév folyamán pedig már növekedést mutatott árfolyamszűrtén, így éves szinten 4%-os állománycsökkenés következett be árfolyamszűrtén. A negyedik negyedévben a kedvezőtlen piaci körülmények között is sikerült a betéti bázist növelni (+3% negyedéves változás árfolyamszűrtén); miután a betétkiáramlás visszafordítása érdekében a bank december végén – a piaci trendeknek megfelelően – megemelte a betéti kamatokat.

2014 során az OTP Bank Oroszország betétállománya rubelben nominálisan 7%-al nőtt a rubel leértékelődése miatt. Mivel ugyanezen időszak alatt a lejáró tőkepiaci források és a hitelállomány-növekedés okozta likviditási igény ezt meghaladó mértékű volt, a nettó anyabanki finanszírozás a 2013. év végi -204 millió dolláros szintről (vagyis az OTP Bank Oroszország nettó finanszírozói pozícióban volt) 2014 végére 320 millió dollárra emelkedett. Fontos kiemelni, hogy a 2014. év végi anyabanki finanszírozási szint egy jelentős biztonsági tartalékkal megnövelt érték volt, amelyre a hosszú orosz ünnepek és a turbulens piaci folyamatok okozta bizonytalanságok miatt került sor. Ezt jól mutatja, hogy a nettó anyabanki finanszírozás 2015. január végén 9 millió dollár volt.

2015 során az OTP Bank Oroszországnak mindössze 300 millió rubel tőkepiaci lejáráta lesz (összesen ennyi a kibocsátott kötvények névértéke), így likviditási kockázatokat tekintve a hitel-betét folyamatok egyensúlyban tartása az elsődleges prioritás. Tekintve, hogy az orosz bankrendszerért ért likviditási sokkok ellenére is stabil maradt az OTP Bank Oroszország betétállománya, a likviditási kockázatok a 2015-re is mérsékeltnek tekinthetők.

Az orosz bank 2014-ben összesen közel 13,3 milliárd rubel értékben fizetett vissza saját kibocsátású kötvényeket, ebből a negyedik negyedévben közel 1,1 milliárd rubelnyit. Az orosz leánybank a negyedik negyedév során 3 milliárd rubel értékben kapott 10 éves alárendelt kölcsönt az anyavállalattól, míg 2014 során 1,2 milliárd rubelnek megfelelő összegben fizetett vissza alárendelt kölcsöntökét az anyabank felé. A bank tőkemegfelelési mutatója 2014 végén 12,1% volt.

2015-ben várhatóan csökken a teljesítő hitelek állománya, ami a stabilan alakuló betétállomány mellett javuló likviditási helyzetet eredményezhet, ugyanakkor csökkenő bevételeket eredményezhet. A megemelkedett forrásköltségek hatására a 2015-ös nettó kamateredmény mérséklődhet. A működési környezetet tekintve nem várható érdemi javulás, így a magas kockázati költségek terén nem várható jelentős fordulat 2015-ben. 2015-ben várhatóan továbbra is veszteséges marad a bank.

VII.25. Mérleg fordulónapja után történt jelentős események**VII.25.1. Tőkeemelés az OTP Bank Romania S.A. román leánybankban**

Részletesen kifejtve a III.5. A Bank tulajdoni részesedései című fejezetben.

VII.25.2. A svájci frank (CHF) 2015. januárjában lezajlott erősödésének a Bankra gyakorolt hatása

A svájci jegybank 2015. január 15-én jelentette be, hogy megszünteti a svájci frank euróval szembeni 1,2 CHF/EUR szinten megállapított árfolyamkülbségét. A svájci frank a döntést követően hirtelen és nagymértékben erősödött az euróval és más régiós devizákkal szemben: a CHF az euróval szemben a bejelentés napján 1,2 CHF/EUR szintről paritás alá erősödött, majd február 19-ig 1,08-ra változott az árfolyam. A svájci frank forinttal szembeni MNB árfolyama a bejelentés napján 20%-kal erősödött, az erősödés mértéke február 19-ig 7%-ra mérséklődött.

Magyarországon a CHF jelzáloghitelek a forintosításáról szóló 2014. évi LXXVII. törvény értelmében 2015. február 1-jei jogi hatállyal forintra konvertálódnak a törvényben meghatározott rögzített árfolyamon, ami a CHF esetében 256,47 forintos szintet jelent. (A fogyasztó kezdeményezheti a forintra átváltás alkalmazásának mellőzését, a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén.) 2015. január 1-jétől már a forintosítási törvényben meghatározott rögzített árfolyam alapján esedékesek a deviza jelzáloghitelek törlesztőrészei, vagyis a törvény hatálya alá eső ügyfelek esetében a forint svájci frankkal szembeni gyengülésének praktikusán nem volt negatív hatása.

A Bank a magyarországi devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt keletkező EUR/HUF nyitott pozícióját a Magyar Nemzeti Bank devizatenderein, az EUR/CHF és EUR/JPY nyitott pozíciókat pedig piaci ügyletekkel teljes körűen fedezte még 2014-ben.

Magyarországon 2014 végén a lakossági hitelekben belül az OTP Core-nál mintegy 12 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF fogyasztási hitel és a Merkantil Banknál 82 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF gépjármű hitel volt. A gépjármű hitelek nem tartoznak a forintosítási törvény hatálya alá. Ugyanakkor a törlesztőrészek CHF erősödés miatti növekedését mérsékelheti (az egyes ügyfeleknél eltérő módon), hogy a 2014. évi XXXVIII. és a 2014. évi XL. törvények értelmében a kamat csökkenhet, illetve a kompenzáció hatására csökkenhet a hiteltartozás összege.

Romániában az OTP román leánybankja mintegy 134 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF jelzáloghitel portfólióval rendelkezett 2014 végén. A Bank a piacon elsőként reagált a svájci jegybank lépésére, és az árfolyamkülbség eltörlésének másnapján, 2015. január 16-án bejelentette, hogy a havi törlesztőrészetet érintő negatív hatás mérséklése érdekében a Bank 1,5%-ponttal csökkenti a kamatmarzsot 3 hónapos időszakra azon ügyfeleinek, akik változó kamatozású svájci frank alapú jelzáloghitellel rendelkeznek (a hitel előzményei függvényében, valamint az érvényes feltételeknek megfelelően). Az ajánlatot az ügyfelek 2015. február 27-ig igényelhetik a bankfiókokban. 2015. február 12-ig az igénybevétel elérte a 40%-ot a teljesítő svájci frank alapú jelzáloghitel összegének arányában.

A horvát leánybank mintegy 22 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF jelzáloghitel portfólióval rendelkezett 2014 végén. A horvát kormány 2015. január 19-én bejelentette, hogy a következő 12 hónapos időtartamra 6,39-es szinten rögzíti a svájci frank kunával szembeni árfolyamát. Az intézkedés január 26-án életbe lépett.

VII.25.3. Fair bankrendszerrel szóló törvény

2015. januárban kihirdetésre került a fogyasztóknak nyújtott hitelekéről szóló 2009. évi CLXII. törvényt módosító 2014. évi LXXVIII. törvény, közismertebb nevén a „fair” bankrendszerrel szóló törvény. A törvény célja, hogy átláthatóvá, és ezáltal követhetővé tegye a fogyasztói hitelszerződések kamatának alakulását. A jogszabály előírásait 2015. február elsejétől kell alkalmazni.

A jogszabály érinti a hitelszerződés módosítására vonatkozó új rendelkezéseket, a hitelszerződés fogyasztó általi ingyenes felmondására irányadó szabályokat, a devizaalapú hitelekre vonatkozó speciális rendelkezéseket, valamint az új szerződéses feltételekre vonatkozó átállási szabályokat. A törvény az egyoldalú szerződésmódosítással kapcsolatban rögzíti, hogy a fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelkamat, a kamatfelár, a költség és a díj módosítható egyoldalúan. Egyéb feltétel egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

VII.26. A gazdasági helyzet Bankra gyakorolt hatása

Magyarországon 2014-ben a gazdasági folyamatokat a lanya külső kereslet, a támogató nemzetközi pénzügyi környezet és az élénkülő belső kereslet határozta meg. Az eurózónában az év második felében élénkült a gazdaság, és több perifériális ország is maga mögött hagyta a recessziós időszakot. A pénzügyi környezet támogató volt; a Fed ugyan elkezdte a mennyiségi lazítási program kivezetését, azonban a japán jegybank és az Európai Központi Bank is további monetáris lazítást hajtott végre. A dollár erősödése és, a zuhanó nyersanyagárak, illetve az orosz konfliktus ugyan negatívan hatott a feltörekvő piacokra, azonban a kevésbé nyersanyag orientált közép-kelet-európai régiót ez csak kisebb mértékben érintette.

2014-ben a magyar gazdaság 3,5%-kal bővült a 2013-as 1,5%-os növekedést követően. A tavalyi évben megtört a korábbi évek tendenciája, mely szerint a növekedés fő hajtóerejét a nettó export jelentette. Ehelyett 2014-ben a beruházások növekedése jelentette a fő húzóerőt, míg a nettó export növekedési hozzájárulása hosszú időszakot követően negatívvá vált. A beruházások mellett a fogyasztásban is látható volt némi élénkülés, a 2013-as év stagnálását követően 2014-ben 1,5% körüli ütemben bővíthetett a lakosság vásárolt fogyasztása.

A választási év, illetve a lejáró 7 éves uniós költségvetési ciklus együttes hatására az állami beruházások rendkívül gyors ütemben bővültek, de a magánszektorban is elindult az állóeszköz felhalmozás bővülése. Utóbbiban elsősorban az autógyártás, illetve az ahhoz kapcsolódó beszállítói hálózatban végrehajtott kapacitásbővítések jelentették a fő húzóerőt.

A 2013-as stagnálást követően 2014-ben a lakosság vásárolt fogyasztása is emelkedni tudott. A növekedés mértéke azonban érdemben elmaradt a reáljövedelem bővülés mértékétől, így a lakossági megtakarítások gyors ütemben tudtak emelkedni. A munkaerő-piacon főleg az év első felében volt jelentős javulás, az év végére a foglalkoztatás bővülés megtorpant. Az alacsony kamatkörnyezet és a növekvő reáljövedelmek a lakossági beruházások esetében is fordulatot hoztak, így lakáshitelezés és a lakásberuházások is emelkedésnek indultak.

Az infláció a 2013-as rekord alacsony 1,7%-ról tovább mérséklődött, az év egészében 0,2%-kal csökkentek a fogyasztói árak. Az infláció mérséklődéséhez a kormányzati intézkedéseken kívül a kedvezően alakuló mezőgazdasági termékárak, illetve az év utolsó harmadában zuhanó olajárak is érdemben hozzájárultak.

Az infláció további esése indokolta az év első felében a kamatsökkentési ciklus folytatását, mely a júliusi, 20 bázispontos vágással zárult, 2,1%-on. A támogató nemzetközi környezet (likviditásbőség) következtében tovább csökkentek az állampapír-piaci hozamok.

VII.27. Növekedési Hitelprogram

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a Növekedési Hitelprogram folytatása mellett döntött. A második szakasz 2013. október 1-től 2015. december 31-ig tart, mely során a bankok rendelkezésére álló keretösszeg kezdetben 500 milliárd forint. Ezt a Monetáris Tanács 2014 szeptemberében 1.000 milliárd forintra növelte. A keretösszeg legfeljebb 2.000 milliárd forintig emelkedhet. 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 második szakaszban az OTP Csoport 2014 végéig összesen 117 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket. Ezen felül több mint 38 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződéskötésre.

XXX

Keltezés: Budapest, 2015. március 17.



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

**AZ OTP BANK NYRT. 2014. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA
(IFRS)**

OTP BANK NYRT.
2014. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2014	2013
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	2.307.632	539.125
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	281.006	273.479
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	289.275	415.605
Értékesíthető értékpapírok	7.	839.152	1.637.255
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	5.864.241	6.245.210
Részvénnyel és részesedések	9.	23.381	23.837
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	709.369	580.051
Tárgyi eszközök	11.	206.440	261.523
Immateriális javak	11.	158.721	193.721
Egyéb eszközök	12.	<u>291.835</u>	<u>211.241</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>10.971.052</u>	<u>10.381.047</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	708.274	784.212
Ügyfelek betétei	14.	7.673.478	6.866.606
Kibocsátott értékpapírok	15.	267.084	445.218
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	183.994	87.164
Egyéb kötelezettségek	17.	592.088	421.353
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>281.968</u>	<u>267.162</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>9.706.886</u>	<u>8.871.715</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.288.757	1.532.164
Visszavásárolt saját részvény	21.	-55.940	-55.599
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>3.349</u>	<u>4.767</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.264.166</u>	<u>1.509.332</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>10.971.052</u>	<u>10.381.047</u>

Budapest, 2015. március 17.


 Dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2014	2013
Kamatbevétel:			
Hitelek		708.873	771.542
Bankközi kihelyezésekből		94.941	207.951
Értékesíthető értékpapírokból		41.969	71.743
Lejáratig tartandó értékpapírokból		39.934	33.002
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		16.498	4.207
Kereskedési célú értékpapírokból		-	924
Egyéb		<u>7.015</u>	<u>-</u>
Összes kamatbevétel		<u>909.230</u>	<u>1.089.369</u>
Kamatráfordítások:			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		100.615	189.539
Ügyfelek betéteire		138.179	197.236
Kibocsátott értékpapírokra		13.826	34.896
Alárendelt kölcsöntőkére		13.883	11.412
Egyéb		<u>6.630</u>	<u>2.558</u>
Összes kamatráfordítás		<u>273.133</u>	<u>435.641</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>636.097</u>	<u>653.728</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	446.830	262.569
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>189.267</u>	<u>391.159</u>
Díj-, jutalék bevételek	24.	265.392	257.135
Díj-, jutalék ráfordítások	24.	<u>49.736</u>	<u>55.378</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>215.656</u>	<u>201.757</u>
Deviza műveletek nettó nyeresége		156.918	18.279
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)		6.911	11.546
Osztalékbevételek		4.824	2.474
Értékvesztés képzése (-) / feloldása (+) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		-297	11
Egyéb működési bevételek	25.	14.379	26.392
Egyéb működési ráfordítások	25.	-232.609	-39.795
- ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék	25.	<u>-194.798</u>	<u>-</u>
Nettó működési eredmény		<u>-49.874</u>	<u>18.907</u>
Személyi jellegű ráfordítások		206.335	204.277
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	65.947	78.017
Egyéb általános költségek		<u>236.410</u>	<u>244.477</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	25.	<u>508.692</u>	<u>526.771</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>-153.643</u>	<u>85.052</u>
Társasági adó	26.	<u>51.385</u>	<u>-20.944</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>-102.258</u>	<u>64.108</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>-273</u>	<u>-91</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>-101.985</u>	<u>64.199</u>
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált veszteség (-) / nyereség (+) (Ft-ban)			
Alap	38.	<u>-382</u>	<u>241</u>
Hígított	38.	<u>-382</u>	<u>240</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2014	2013
NETTÓ EREDMÉNY	-102.258	64.108
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	13.019	-1.721
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	507	531
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-4.489	-1.357
Átváltási különbözet	-108.057	-33.159
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	<u>-6</u>	<u>-39</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>-201.284</u>	<u>28.363</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>-1.418</u>	<u>-1.016</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>-199.866</u>	<u>29.379</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2014	2013
Adózás előtti eredmény		-153.643	85.052
Goodwill értékvesztés	11.	22.225	30.819
Értécsökkenés és amortizáció	11.	43.722	47.198
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) értékpapírokra	7., 10.	297	-11
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	446.830	262.569
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	1.244	1.370
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	5.066	4.313
Értékvesztés elszámolása operatív lízingbe adott eszközökre		1.048	-
Értékvesztés elszámolása befektetési célú ingatlanokra		3.612	-
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	195.310	3.990
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	4.393	5.704
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteség változása		-6	-39
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-2.907	859
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-33.140	4.921
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		250.821	-219.517
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése		-48.611	-113.672
Egyéb eszközök nettó növekedése		20.557	-67.833
Operatív lízingbe adott eszközök nettó növekedése		-24.442	-
Befektetési célú ingatlanok nettó növekedése		-27.034	-
Ügyfelek betéeteinek nettó növekedése		806.872	315.898
Egyéb kötelezettségek csökkenése		-26.908	-1.785
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-41.130	7.414
Osztalékbevétel		-4.824	-2.474
Fizetett társasági adó		-20.571	-21.739
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>1.418.781</u>	<u>343.037</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-7.537	83.761
Értékesíthető értékpapírok növekedése		-15.402.966	-24.460.762
Értékesíthető értékpapírok csökkenése		16.213.064	24.233.421
Leányvállalatokban lévő részvények és részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		2.490	-2.711
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése		-3.278	-14.560
Nem ellenőrzött részesedések kivásárlása		-	-1.124
Osztalékbevétel		4.824	2.474
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése		-156.594	-161.411
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése		31.094	10.673
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		11.526	-59.286
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		12.455	15.190
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése		-27	-29
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>705.051</u>	<u>-354.364</u>

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG*Jegyzet*

	2014	2013
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	-75.938	249.888
Kibocsátott értékpapírok bevétele	56.165	72.186
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	-234.299	-270.091
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	14.806	-24.333
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése	-1.418	-1.016
Átértékelési különbözet	-106.925	-32.270
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések ¹	-4.003	-4.111
Visszavásárolt saját részvények nettó változása	-4.249	-1.316
Fizetett osztalék	<u>-40.594</u>	<u>-33.592</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-396.455</u>	<u>-44.655</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	<u>1.727.377</u>	<u>-55.982</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>275.947</u>	<u>331.929</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>2.003.324</u>	<u>275.947</u>
Pénzeszközök bemutatása		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	539.125	602.521
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-263.178</u>	<u>-270.592</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>275.947</u>	<u>331.929</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4. 2.310.476	539.125
Nettó pénzforgalom akvizíció miatt	31. -2.844	-
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4. <u>-304.308</u>	<u>-263.178</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>2.003.324</u>	<u>275.947</u>

¹ Részletesebben lásd a 20. sz. jegyzetet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2013. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>10.800</u>	<u>1.579.188</u>	<u>-55.468</u>	<u>-53.802</u>	<u>5.783</u>	<u>1.514.553</u>
Nettó eredmény		-	-	-	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
2013. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>16.504</u>	<u>1.571.076</u>	<u>-55.468</u>	<u>-55.599</u>	<u>4.767</u>	<u>1.509.332</u>
Nettó eredmény		-	-	-	-101.985	-	-	-273	-102.258
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-97.881	-	-	-1.145	-99.026
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	4.393	-	-	-	-	4.393
2013. évi osztalék		-	-	-	-40.600	-	-	-	-40.600
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	27.180	-	27.180
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-3.908	-	-	-	-3.908
– állományváltozása	21.	-	-	-	-	-	-27.522	-	-27.522
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-	-	-	-3.425	-	-	-	-3.425
2014. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>20.897</u>	<u>1.323.277</u>	<u>-55.468</u>	<u>-55.941</u>	<u>3.349</u>	<u>1.264.166</u>

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 2015. március 17-én az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.434 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában, és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2014	2013
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	35.919	38.203
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	35.796	37.487

1.2. A Számvitel alapja

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

A Csoport prezentációs pénzneme a magyar forint („HUF”).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Néhány standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)" – az EU által elfogadva 2014. december 17-én. Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),

- Néhány standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2011-2013 években)" – az EU által elfogadva 2014. december 18-án. Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 és IAS 40) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni),
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – Meghatározott Juttatási Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 21 "Illetékek" – az EU által elfogadva 2014. június 13-án (hatályba lép 2014. június 17-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" (hatályba lép 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 14 "Szabályozói Halasztott Elsámolások" (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 15 "Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel" (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások" és IAS 28 (Módosítás) "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések" – Eszközök eladás, illetve átadása a Befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalata között (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) "Konszolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 28 (Módosítás) "Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének számvitele (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) "Pénzügyi beszámolók bemutatása" – Közzététel kezdeményezése (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 38 "Immateriális javak" – Az értékcsökkenésre és amortizációra vonatkozó elfogadott módszerek tisztázása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 16 (Módosítás) "Ingatlanok, gépek és berendezések" és IAS 41 "Mezőgazdaság" – Mezőgazdaság: Termesztésre használt növények (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – Tőkemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Néhány standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)" Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen a következő standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a módosításokat 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra, mivel az EU által sincs még elfogadva a rendelet.

A Csoport becslése szerint az IAS 39 "Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés" standard szerinti fedezeti elszámolás alkalmazása a pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfóliójára nem befolyásolná számottevően a Csoport pénzügyi kimutatását a fordulónapon.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 alkalmazása, amely jelentős hatást gyakorolhat a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira. A standardok EU által történő befogadását követően a Bank elemezni fogja ezt a hatást.

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 teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések, melyekkel aktív piacon kereskednek (melyeknek fix vagy meghatározható a cash-flow-juk), 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 vállalati 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, 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, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaszwap 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. Minden egyes 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, nyereséggként vagy veszteséggként 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, az átfogó eredménykimutatásban 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.

A Csoport a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek vagy a Csoport visszavonja a fedezeti megjelölést.

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, 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 kimutatásában. 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 termékként kell elszámolni, ha:

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

2.10. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, 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, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati részvényeket és kockázati tőkealap-jegyeket 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 jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra

és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Azoknál az értékesíthető értékpapíroknál, ahol nincs jegyzett piaci ár és amelyek valós értéke a fenti modellekből sem állapítható meg megbízhatóan, a szükséges értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek. Ez alól kivételt csak a tőkeinstrumentumok képeznek. Ezekre az értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős. Az értékesíthető értékpapírokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszairása nem az eredményen keresztül történik.

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 kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowk-ra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek.

A kamatok és az amortizációs költségek elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

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

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

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábával 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.

Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszairás eredményeként az eszközök

könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszairás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor.

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.

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

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben történik meg a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanlansága mellett. Mivel ezekben az esetekben az ügyféltől már nem várható el a szerződés szerinti pénzmozgások teljesítése, ezért a Csoport az ügyletek után tovább már nem határolja el a kamatokat.

Az ügyféltől jogilag követelt érték változatlanul a leírás előtti követelés bruttó értékével egyezik meg.

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként vagy Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettséggként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az 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 kötelezettséggként illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.13. Részvények és részesedések

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

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

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

2.14. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig. A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik. Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása.

Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek, hiszen a beszerzéshez szorosan kapcsolódó, annak érdekében kötött ügylet 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 lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.17. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat amortizált bekerülési értéken tartja nyilván, a menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

2.18. 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.

2.19. 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.

2.20. 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.

2.21. Osztalékbevételek

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

2.22. 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.

2.23. 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 hasznót termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.24. 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 értékelte 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.

2.24. Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások [folytatás]

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

2.25. 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.

2.26. 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.

2.27. 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 2014. december 31-ével végződött év konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően, ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

2.28. Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

2014. július 18-án kihirdetésre került a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire¹ vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. XXXVIII. számú törvény („Kúria törvény”).

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

Az elszámolási törvény pontosította a Kúria törvény előírásait, az elszámolási törvény hatálya alól kikerültek a hitelkártyák, a folyószámlahitelek és az állami támogatott lakáscélú kölcsönök. Továbbá a fogyasztónak juttatandó összeg csökkenthető a Bank által az ügyfelek részére nyújtott valamennyi kedvezmény összegével.

Kihirdetésre került továbbá a 2014. évi LXXVII. törvény, az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről. A törvény rendelkezik a deviza, vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésből eredő tartozások 2015. február 1. napjával történő forintosításáról („forintosítási törvény”). A továbbiakban a három törvény együtt „Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények”. A fenti törvények alapján az alábbi tételek kerültek elszámolásra a Csoport 2014. december 31-i fordulónapra vonatkozó beszámolójában:

a) Elszámolási törvény

A Csoport esetében az árfolyamrés alkalmazásának semmissége következtében keletkező visszatérítési kötelezettség várhatóan 32,4 milliárd forintot tesz ki. Az árfolyamrésszel összefüggésben a Csoport mintegy 1.776 millió forintnyi céltartalékot már a 2013. év során megképzett.

A Csoport az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezések vélelmezett tisztességtelen volta alapján, a perrel érintett pénzösszeg nagyságát illetően is elvégezte a valószínűsíthető kötelezettség összegének becslését, mely alapján céltartalékként 127,6 milliárd

¹ A fedezet nélküli fogyasztási hiteket és a lakossági – jelzálog és jelzálog alapú – fedezett hiteleket, kivéve a közép- és kisvállalati hiteleket a továbbiakban fogyasztói kölcsönszerződéseknek nevezzük.

forint került nyilvántartásba vételre. A fenti céltartalékok esetében a forintosításban érintett, jelzálog fedezetű élő hitelek után a céltartalékok a forintosítási árfolyamon kerültek elszámolásra a beszámolóban (CHF: 256,47, EUR: 308,97, JPY: 2,163). A forintosításban nem érintett, - jellemzően deviza alapú fogyasztási hitelek – esetében a devizában megképzett céltartalékokat a Csoport a fordulónapi MNB árfolyamon értékelte a beszámolóban.

Az elszámolási törvény alapján képzett céltartalékokat a Csoport az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok között mutatta ki az IFRS beszámolójában.

b) Forintosítási törvény

A Forintosítási törvény alapján a Csoport a forintosításban érintett jelzálog fedezetű hitelek esetében, a devizában nyilvántartott hitelállományok, a kapcsolódó értékvesztés és elhatárolt kamatok valamint a képzett céltartalékok esetében azokat a forintosítási árfolyamon értékeli a 2014. december 31-i IFRS beszámolóiban.

A forintosításban érintett devizahitelek esetében, a hiteleket és a kapcsolódó jutalékokat a forintosításkor az IFRS beszámolóból ki kell vezetni és a forint hiteleket új hitelként kell kezelni. Az IFRS előírások szerint a forint hiteleket azok kezdeti megjelenítésekor valós értéken kell értékelni és az új hitelekre el kell végezni a below-market interest tesztet. A hitelekkel kapcsolatban várhatóan elszámolandó negatív valós érték korrekció alapján, valamint a devizahitelek forintosítása miatt, a fedezeti pozíciók felbomlásának várható veszteségére mindösszesen 36.598 millió forint céltartalék lett elszámolva a Csoport konszolidált IFRS beszámolójában

c) A Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények hatása a Csoportra

A 2014. december 31-i számviteli beszámolóiban az árfolyamrés, illetve az egyoldalú szerződésmódosítás miatt várható veszteségre képzett céltartalékokat a Bank, a saját várható vesztesége erejéig képezte meg. Az egyes Leányvállalatok esetében a várható veszteségek fedezetése képzett céltartalékokat a Leányvállalatok a saját könyveikben szerepeltették.

Csoport szinten az alábbi céltartalék képzésére került sor az elszámolási törvény előírásaira tekintettel (millió forintban):

	Árfolyamrés	Egyoldalú kamatemelés	Egyoldalú díjemelés	Összesen
OTP	7.377	34.926	1.824	44.127
OTP Jelzálogbank Zrt.	13.978	74.493	66	88.537
Merkantil Bank Zrt.	9.480	5.622	4.964	20.066
Merkantil Car Zrt.	1.107	537	639	2.283
OTP Ingatlanlízing Zrt.	<u>462</u>	<u>4.501</u>	=	<u>4.963</u>
Összesen	32.404	120.079	7.493	159.976
Forintosításban érintett deviza alapú fogyasztási hitelekre képzett céltartalék				<u>36.598</u>
Összesen				<u>196.574</u>

A Bank a leányvállalatai részére az azokat érintő, a kihirdetett törvénynek, a leányvállalatai pénzügyi helyzetére gyakorolt negatív hatásainak kiküszöbölésére és a folyamatos tőkemegfelelés biztosítása érdekében 2014. december hónapban mintegy 78.304 millió forint összegben pótbefizetést teljesített, ezzel növelve a részesedések értékét, az alábbiak szerint (millió forintban):

OTP Jelzálogbank Zrt.	56.581
Merkantil Bank Zrt.	16.826
OTP Ingatlanlízing Zrt.	4.897
Összesen	<u>78.304</u>

Ugyanekkora értékben értékvesztés képzésre került sor a leányvállalatokban lévő részesedések után.

A Csoport továbbra is fenntartja azon álláspontját, hogy hitelezési gyakorlatában a mindenkor hatályos törvények és előírások maradéktalan betartásával járt el.

d) A fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatos törvények alapján elszámolt halasztott adókövetelések bemutatása

Az 1996. évi LXXXI. törvény¹ 29/ZS. § előírása lehetővé teszi – az elszámolási törvény 44. §-ban foglalt számviteli szabályozásra tekintettel – a fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatban mutatkozó fogyasztói túlfizetésekre számított adókülönböt („adókövetelés”) kimutatását, amelyre a társasági adóban, a társas vállalkozások különadójában, a helyi iparüzési adóban, az innovációs járuléokban, a pénzügyi szervezetek különadójában van lehetőség a 2008-2014. adóévekre bevallott és megfizetett adó összegéig. Az adókövetelés összege a 2015. adóévi, illetve későbbi évek fizetendő társasági adóját csökkenti.

A 1996. évi LXXXI. törvény 29/ZS. § előírja továbbá, hogy a Bank, a leányvállalatai részére az elszámolás végrehajtása következtében, azzal közvetlen összefüggésben felmerült költségek, ráfordítások fedezetére visszafizetési kötelezettség nélkül támogatást nyújthat. Ezen támogatás, juttatás a társasági adó alapjának megállapítása során elismert ráfordításnak minősül. A Banknak szándékában áll a leányvállalatai részére, azok veszteségének fedeztetése támogatást nyújtani.

Az elszámolási törvény végrehajtása kapcsán várható adókövetelés, illetve a leányvállalatok részére juttatandó támogatásra tekintettel a Bank mintegy 33,2 milliárd forintnyi halasztott adókövetelést számolt el a 2014. évi IFRS beszámolójában.

e) A fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatos elszámolási kötelezettség alapján kötött határidős ügyletek

A Bank az elszámolási törvény, valamint a forintosítási törvény kapcsán keletkezett elméleti nyitott pozícióját MNB-vel kötött spot és derivatív ügyletekkel fedezte le.

Az elszámolási törvény kapcsán érintett leányvállalataival a Bank további határidős ügyletek megkötésével biztosította, hogy a Leánycégek nyitott devizapozíciói is fedezésre kerüljenek, így a csoportszinten nyitott devizapozíció EUR/CHF piaci műveletekkel fedezésre került.

¹ A társasági adóról és az osztalékadóról.

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 tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől.

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.

Értékvesztés elszámolására kerül sor, amikor kimutatható objektív bizonyíték van az értékvesztésre az eszköz (vagy a bekövetkezett negatív esemény) kezdeti megjelenítése óta megtörtént esemény miatt, és amikor a veszteség megbízhatóan mérhető hatást gyakorol a pénzügyi eszközből vagy azok csoportjából származó jövőbeni pénzáramlásra. Historikus paramétereken alapuló becslések felhasználásával határozza meg a Csoport a jövőbeni pénzáramlásokat. Az értékvesztés becsléséhez felhasznált módszertan folyamatosan összhangban van és felhasználja a fennálló rendszerbeli információkból és alkalmazásokból nyert historikus értékvesztés adatokat, azok jövőbeni bekövetkezésének valószínűségét. Felmerülő új információk hatással lehetnek a Csoport a jövőbeni értékvesztés szintjére

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 modellel 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 kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem 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 tesztéhez 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)

	2014	2013
Pénztárak		
forint	66.332	68.063
valuta	<u>143.668</u>	<u>120.069</u>
	<u>210.000</u>	<u>188.132</u>
Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
	2014	2013
Éven belüli:		
forint ¹	1.798.959	51.807
deviza	<u>298.035</u>	<u>298.528</u>
	<u>2.096.994</u>	<u>350.335</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	-	<u>435</u>
	-	<u>435</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>638</u>	<u>223</u>
	<u>2.097.632</u>	<u>350.993</u>
Mindösszesen	<u>2.307.632</u>	<u>539.125</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki	<u>304.308</u>	<u>263.178</u>

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

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	12.522	32.424
deviza	<u>266.384</u>	<u>235.898</u>
	<u>278.906</u>	<u>268.322</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>2.032</u>	<u>4.911</u>
	<u>2.032</u>	<u>4.911</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>115</u>	<u>277</u>
Értékvesztés	<u>-47</u>	<u>-31</u>
Összesen	<u>281.006</u>	<u>273.479</u>

¹ 2014. december 31-ével zárult évben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kéthetes MNB betét.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	31	1.111
Értékvesztés képzés	874	28
Értékvesztés visszairása	-854	-367
Értékvesztés felhasználása	-	-712
Átváltási különbözet	-4	-29
Záró egyenleg	<u>47</u>	<u>31</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2014	2013
Forint	0,4% - 6,6%	0,1% - 9,0%
Deviza	0,01% - 14,9%	0,01% - 11,9%

	2014	2013
A bankközi kihelyezések átlagos kamatozása	1,22%	1,48%

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

	2014	2013
Kereskedési célú értékpapírok		
Részcélok	59.231	73.703
Államkötvények	22.942	34.817
Diszkont kincstárjegyek	3.414	2.159
MNB kötvények ¹	-	209.347
Egyéb értékpapírok	4.439	14.615
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>3.989</u>	<u>5.912</u>
	<u>94.015</u>	<u>340.553</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>625</u>	<u>987</u>
Összesen	<u>94.640</u>	<u>341.540</u>

¹ 2014. december 31-ével zárult évben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kéthetes MNB betét.

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése

	2014	2013
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹	85.010	8.444
Kereskedési célú devizaszwap ügyletek	48.636	5.357
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	43.401	53.667
Kereskedési célú opciós ügyletek	7.128	-
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős	6.237	104
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>4.223</u>	<u>6.493</u>
	<u>194.635</u>	<u>74.065</u>
Összesen	<u>289.275</u>	<u>415.605</u>

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2014	2013
Forint	54,0%	9,5%
Deviza	<u>46,0%</u>	<u>90,5%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2014	2013
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	1,5% -11,0%	2,9% -13,0%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamatozása	2,06%	1,46%

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

	2014	2013
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.125	7.245
fix kamatozású	<u>23.466</u>	<u>249.085</u>
	<u>24.591</u>	<u>256.330</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	6	663
fix kamatozású	<u>6.198</u>	<u>3.945</u>
	<u>6.204</u>	<u>4.608</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>63.220</u>	<u>79.615</u>
Összesen	<u>94.015</u>	<u>340.553</u>

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

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

	2014	2013
Értékesíthető értékpapírok		
Államkötvények	680.323	318.263
Diszkont kincstárjegyek	42.168	38.088
Vállalati kötvények	37.457	71.148
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>11.598</u>	<u>67.930</u>
	<u>11.598</u>	<u>67.930</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	3.261	3.218
deviza	<u>22.598</u>	-
	<u>25.859</u>	<u>3.218</u>
MNB által kibocsátott kötvények ¹	-	1.151.208
Egyéb értékpapírok	21.138	8.562
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	43.646	41.702
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
forint	-	-
deviza	<u>7.114</u>	<u>6.521</u>
	<u>7.114</u>	<u>6.521</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
forint	28.346	27.013
deviza	<u>8.186</u>	<u>8.168</u>
	<u>36.532</u>	<u>35.181</u>
	<u>824.732</u>	<u>1.628.971</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>15.694</u>	<u>9.250</u>
Értékvesztés	<u>-1.274</u>	<u>-966</u>
Összesen	<u>839.152</u>	<u>1.637.255</u>

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2014	2013
Forint	84,6%	82,6%
Deviza	<u>15,4%</u>	<u>17,4%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2014	2013
Forint	81,2%	47,1%
Deviza	<u>18,8%</u>	<u>52,9%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

¹ 2014. december 31-ével zárult évben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kéthetes MNB betét.

	2014	2013
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok	1,7% - 8,0%	2,9% - 8,0%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok	0,3% - 28,0%	0,3% - 22,0%
	2014	2013
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	3,07%	4,10%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	5,85%	9,12%

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

	2014	2013
Öt éven belül:		
változó kamatozású	2.701	4.258
fix kamatozású	<u>616.404</u>	<u>1.500.316</u>
	<u>619.105</u>	<u>1.504.574</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	117	3.730
fix kamatozású	<u>161.864</u>	<u>78.965</u>
	<u>161.981</u>	<u>82.695</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>43.646</u>	<u>41.702</u>
Összesen	<u>824.732</u>	<u>1.628.971</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	966	1.226
Értékvesztés képzés	297	1
Értékvesztés visszaírása	-	-1
Értékvesztés felhasználása	-	-265
Átváltási különbözet	<u>11</u>	<u>5</u>
Záró egyenleg	<u>1.274</u>	<u>966</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 40. sz. jegyzetet.

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

	2014	2013
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	2.245.818	2.537.167
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>4.690.266</u>	<u>4.875.633</u>
	<u>6.936.084</u>	<u>7.412.800</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>57.242</u>	<u>68.044</u>
Értékvesztés	<u>-1.129.085</u>	<u>-1.235.634</u>
Összesen	<u>5.864.241</u>	<u>6.245.210</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2014	2013
Forint	29%	27%
Deviza	<u>71%</u>	<u>73%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2014	2013
Éven belüli forinthitelek	0,04% - 42,0%	0,3% - 40,4%
Éven túli forinthitelek	0,04% - 42,0%	0,3% - 40,4%
Éven belüli devizahitelek	0,01% - 64,9%	0,01% - 66%
Éven túli devizahitelek	0,01% - 66,9%	0,01% - 64,9%

	2014	2013
Forinthitelek átlagos kamatozása	4,68%	4,94%
Devizahitelek átlagos kamatozása	16,23%	16,54%

	2014	2013
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	17,9%	18,4%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	1.235.634	1.154.176
Értékvesztés képzés	708.743	514.614
Értékvesztés visszaírása	-319.393	-328.859
Részleges leírás ¹	-237.593	-
Akvizíció miatti növekedés	772	-
Értékvesztés felhasználás	-85.494	-79.996
Átváltási különbözet	-173.584	-24.301
Záró egyenleg	<u>1.129.085</u>	<u>1.235.634</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2014	2013
Értékvesztés képzés (+) / visszaírás (-)		
kihelyezési veszteségekre	10	-374
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>446.820</u>	<u>262.943</u>
Összesen	<u>446.830</u>	<u>262.569</u>

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

	2014	2013
Részesedések		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	17.768	15.583
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett) bekerülési értéken ²	<u>8.917</u>	<u>12.485</u>
	<u>26.685</u>	<u>28.068</u>
Értékvesztés	<u>-3.304</u>	<u>-4.231</u>
Összesen	<u>23.381</u>	<u>23.837</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	4.231	2.968
Értékvesztés képzés	1.244	1.370
Beolvadás miatti módosulás	-1.927	-
Értékvesztés felhasználás	-245	-132
Átváltási különbözet	<u>1</u>	<u>25</u>
Záró egyenleg	<u>3.304</u>	<u>4.231</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet

² Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

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

	2014	2013
Államkötvények	692.410	564.522
Jelzáloglevelek	522	493
Diszkont kincstárjegyek	519	457
Vállalati kötvények	7	1.070
	<u>693.458</u>	<u>566.542</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16.725</u>	<u>14.284</u>
Értékvesztés	<u>-814</u>	<u>-775</u>
Összesen	<u>709.369</u>	<u>580.051</u>

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

	2014	2013
Öt éven belül:		
változó kamatozású	7.438	16.457
fix kamatozású	<u>375.972</u>	<u>212.112</u>
	<u>383.410</u>	<u>228.569</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>310.048</u>	<u>337.973</u>
	<u>310.048</u>	<u>337.973</u>
Összesen	<u>693.458</u>	<u>566.542</u>

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2014	2013
Forint	92,7%	89,8%
Deviza	<u>7,3%</u>	<u>10,2%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

	2014	2013
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,02% - 2,5%	0,02% - 4,25%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	0,9% - 12,0%	2,6% - 10,9%
	2014	2013
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamatozása	6,34%	6,71%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	775	770
Értékvesztés képzése	-	21
Értékvesztés visszairása	-	-32
Átváltási különbözet	<u>39</u>	<u>16</u>
Záró egyenleg	<u>814</u>	<u>775</u>

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

2014. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	374.911	222.634	188.906	26.341	812.792
Évközi növekedés	41.354	7.292	14.785	18.246	81.677
Akvízió	252	1.472	430	2	2.156
Átváltási különbözet	-20.986	-3.887	-5.142	165	-29.850
Évközi csökkenés	-49.075	-2.398	-16.275	-32.777	-100.525
Átsorolás ¹	-628	-28.190	-20.939	-	-49.757
Konszolidációs kör bővülése	<u>27</u>	<u>-</u>	<u>90</u>	<u>6</u>	<u>123</u>
December 31-i egyenleg	<u>345.855</u>	<u>196.923</u>	<u>161.855</u>	<u>11.983</u>	<u>716.616</u>

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	181.190	49.799	126.559	-	357.548
Évközi növekedés (goodwill értékvesztés nélkül)	22.614	5.346	15.762	-	43.722
Goodwill értékvesztés	22.225	-	-	-	22.225
Átváltási különbözet	3.207	-1.311	-4.219	-	-2.323
Évközi csökkenés	-41.945	-180	-13.168	-	-55.293
Átsorolás ¹	-179	-6.909	-7.403	-	-14.491
Konszolidációs kör bővülése	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>45</u>	<u>-</u>	<u>67</u>
December 31-i egyenleg	<u>187.134</u>	<u>46.745</u>	<u>117.576</u>	<u>-</u>	<u>351.455</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>193.721</u>	<u>172.835</u>	<u>62.347</u>	<u>26.341</u>	<u>455.244</u>
December 31-i egyenleg	<u>158.721</u>	<u>150.178</u>	<u>44.279</u>	<u>11.983</u>	<u>365.161</u>

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

A goodwill változásának levezetése a 2014. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	145.564
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-22.277
Évközi csökkenés	-22.225
December 31-i egyenleg	<u>101.062</u>
 Nettó érték	 Goodwill
Január 1-i egyenleg	<u>145.564</u>
December 31-i egyenleg	<u>101.062</u>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	41.806
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.280
OTP Bank Romania S.A.	6.257
Monicomp Zrt.	5.732
OTP Banka Slovensko a.s.	93
Egyéb ¹	<u>353</u>
Összesen	<u>101.062</u>

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

Az értékvesztés teszthez a JSC „OTP Bank” (Oroszország) és OTP Bank JSC (Ukrajna) esetében 2015-2019, a többi leánybank esetében pedig 2015-2017 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul, amelyben 2015-re az aktuális, elfogadott éves tervek, míg a 2016-2017 közötti időszakra az aktuális stratégiai pénzügyi pályák kerültek alkalmazásra a 2018 és 2019 közötti előrejelzések meghatározásához.

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 országgkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, amely korrigálva lett az egyes országoknál a 2014. 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 tőkekötsége. Az alkalmazott diszkontfaktor és a maradványérték számításához használt mutatók (hosszú távú tőkekötség és növekedési ütem) megegyeznek a DCF módszerrel használt értékekkel.

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

A 2014. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján, a fordulónapon fennálló teljes goodwill leírásra került az OTP Bank JSC (Ukrajna) leányvállalatra vonatkozóan, amely 22.225 millió forint konszolidált IFRS goodwill leírását jelentette 2014. december 31-én.

2013. december 31-ével zárult év

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

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	<u>125.775</u>	<u>44.867</u>	<u>125.022</u>	=	<u>295.664</u>
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	22.192	5.644	19.362	-	47.198
Goodwill értékvesztés	30.819	-	-	-	30.819
Átváltási különbözet	6.164	173	-776	-	5.561
Évközi csökkenés	-3.818	-963	-17.135	-	-21.916
Konszolidációs kör bővülése	<u>58</u>	<u>78</u>	<u>86</u>	=	<u>222</u>
December 31-i egyenleg	<u>181.190</u>	<u>49.799</u>	<u>126.559</u>	=	<u>357.548</u>

Nettó érték

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

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

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

Nettó érték

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

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	61.534
DSK Bank EAD	28.541
OTP Bank JSC (Ukrajna)	26.179
OTP banka Hrvatska d.d.	17.236
OTP Bank Romania S.A.	5.900
Monicomp Zrt.	5.732
OTP Banka Slovensko a.s.	88
Egyéb ¹	354
Összesen	<u>145.564</u>

A 2013. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

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

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK² (millió forintban)

	2014	2013
Halasztott adókövetelések	61.009	5.286
Befektetési célú ingatlanok ³	31.322	-
Operatív lízingbe adott eszközök ²	24.668	-
Készletek	43.936	63.136
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	30.454	26.803
Aktív időbeli elhatárolások	24.513	19.305
Vevőkövetelés	12.121	14.581
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	9.718	12.295
Kártyás forgalomból származó követelések ⁴	9.615	-
Társasági adókövetelések	8.843	6.938
Egyéb adott előlegek	5.695	8.426
Tőzsdei változó letét	3.996	3.623
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó	3.960	3.155
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	3.874	2.115
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	2.299	-
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	2.233	5.042
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.086	976
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	691	664
Egyéb	44.704	62.143
Részösszesen	<u>324.737</u>	<u>234.488</u>
Értékvesztés ⁵	<u>-32.902</u>	<u>-23.247</u>
Összesen	<u>291.835</u>	<u>211.241</u>

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

² 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.

³ A felhasználási céljaik alapján megkülönböztetett operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értéke átsorolásra került a tárgyi eszközökből és immateriális javakból az egyéb eszközökbe (lásd a 11. sz. jegyzetet.).

⁴ A kártyás vásárlásokból származó pénzforgalmak elszámolása, melyek az időben eltérő pénzbeli kiegyenlítéseknak köszönhető, a 2014. december 31-ével zárult évben megváltozott.

⁵ Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a befektetési célú ingatlanokra és a készletekre elszámolt értékvesztések képviselték.

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

	2014	2013
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap	14.032	9.733
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	13.940	15.472
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap	2.437	1.520
Valós érték fedezeti ügyletnek minősülő határidős értékpapír ügyletek	-	44
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	45	34
Összesen	<u>30.454</u>	<u>26.803</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	23.247	21.265
Értékvesztés képzés	9.726	4.313
Értékvesztés átsorolásból adódóan ¹	2.353	-
Értékvesztés felhasználás	-2.573	-2.422
Átváltási különbözet	149	91
Záró egyenleg	<u>32.902</u>	<u>23.247</u>

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

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	148.264	352.641
deviza	<u>302.971</u>	<u>162.714</u>
	<u>451.235</u>	<u>515.355</u>
Éven túli:		
forint	150.012	139.958
deviza	<u>106.137</u>	<u>127.436</u>
	<u>256.149</u>	<u>267.394</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>890</u>	<u>1.463</u>
Összesen²	<u>708.274</u>	<u>784.212</u>

¹ Értékvesztés elszámolása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra, melyek átsorolásra kerültek a tárgyi eszközökből és immateriális javakból az egyéb eszközökbe (lásd a 11. és 25. sz. jegyzetet.).

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

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

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	1,2% - 5,2%	0,2% - 5,8%
deviza	0,05% - 18,8%	0,02% - 8,9%
Éven túli:		
forint	0,1% - 5,2%	0,2% - 5,2%
deviza	0,1% - 18,0%	0,1% - 18,0%
	2014	2013
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek átlagos	1,72%	2,13%

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

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	3.716.886	3.045.371
deviza	<u>3.667.694</u>	<u>3.518.242</u>
	<u>7.384.580</u>	<u>6.563.613</u>
Éven túli:		
forint	101.733	140.582
deviza	<u>158.624</u>	<u>124.008</u>
	<u>260.357</u>	<u>264.590</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>28.541</u>	<u>38.403</u>
Összesen	<u>7.673.478</u>	<u>6.866.606</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	0,01% - 10,3%	0,01% - 10,3%
deviza	0,01% - 29,0%	0,01% - 27,0%
Éven túli:		
forint	0,01% - 3,1%	0,01% - 5,0%
deviza	0,01% - 26,0%	0,01% - 28,5%
	2014	2013
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamatozása	0,80%	1,62%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamatozása	5,52%	6,98%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi¹:

	2014		2013	
Lakossági betétek	4.566.737	60%	4.269.711	62%
Vállalati betétek	2.693.704	35%	2.235.522	33%
Önkormányzati betétek	<u>384.496</u>	<u>5%</u>	<u>322.970</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>7.644.937</u>	<u>100%</u>	<u>6.828.203</u>	<u>100%</u>

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

	2014	2013
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	28.812	50.795
Deviza	<u>53.225</u>	<u>163.580</u>
	<u>82.037</u>	<u>214.375</u>
Éven túli:		
Forint	162.582	175.889
Deviza	<u>13.051</u>	<u>43.806</u>
	<u>175.633</u>	<u>219.695</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9.414</u>	<u>11.148</u>
Összesen	<u>267.084</u>	<u>445.218</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2014	2013
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,10% - 10,0%	0,25% - 10,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,23% - 10,5%	0,44% - 4,0%

	2014	2013
Kibocsátott értékpapírok átlagos kamatozása	4,01%	6,61%

¹ Elhatárolt kamatkötelezettség nélkül.

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2014. december 31-én (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1	OTP TBSZ 2015/I	2010.02.26-2010.12.28	2015.12.30	5.438	5,5	fix	
2	OTP TBSZ 2016/I	2011.01.14-2011.08.05	2016.12.15	1.176	5,5	fix	
3	OTP TBSZ 2016/II	2011.08.26-2011.12.29	2016.12.15	638	5,5	fix	
4	OTP TBSZ 4 2015/I	2012.01.13-2012.06.22	2015.12.15	471	6,5	fix	
5	OTP TBSZ 4 2015/II	2012.12.21	2015.12.15	48	6	fix	
6	OTP TBSZ 4 2016/I	2013.01.18-2013.02.15	2016.12.15	157	5	fix	
7	OTP TBSZ 6 2017/I	2012.01.13-2012.06.22	2017.12.15	233	6,5	fix	
8	OTP 2015/Ax	2010.03.25	2015.03.30	4.429	indexált	változó	fedezett
9	OTP 2015/Bx	2010.06.28	2015.07.09	4.060	indexált	változó	fedezett
10	OTP 2015/Dx	2012.03.22	2015.03.23	385	indexált	változó	fedezett
11	OTP 2015/Ex	2012.07.18	2015.07.20	376	indexált	változó	fedezett
12	OTP 2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált	változó	fedezett
13	OTP 2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	3.654	indexált	változó	fedezett
14	OTP 2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	2.786	indexált	változó	fedezett
15	OTP 2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	332	indexált	változó	fedezett
16	OTP 2016/Fx	2013.03.22	2016.03.24	670	indexált	változó	fedezett
17	OTP 2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	4.347	indexált	változó	fedezett
18	OTP 2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	4.243	indexált	változó	fedezett
19	OTP 2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3.186	indexált	változó	fedezett
20	OTP 2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	475	indexált	változó	fedezett
21	OTP 2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	3.449	indexált	változó	fedezett
22	OTP 2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	702	indexált	változó	fedezett
23	OTP 2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	4.091	indexált	változó	fedezett
24	OTP 2018/Cx	2012.07.18	2018.07.18	3.523	indexált	változó	fedezett
25	OTP 2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	2.930	indexált	változó	fedezett
26	OTP 2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	3.029	indexált	változó	fedezett
27	OTP 2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	263	indexált	változó	fedezett
28	OTP 2019/Bx	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	368	indexált	változó	fedezett
29	OTP 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	314	indexált	változó	fedezett
30	OTP 2019/Dx	2013.03.22	2019.03.21	4.400	indexált	változó	fedezett
31	OTP 2019/Ex	2013.06.28	2019.06.24	3.344	indexált	változó	fedezett
32	OTP 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	340	indexált	változó	fedezett
33	OTP 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	362	indexált	változó	fedezett
34	OTP 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	234	indexált	változó	fedezett
35	OTP 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	215	indexált	változó	fedezett
36	OTP 2020/Ex	2014.06.18	2020.06.22	4.100	indexált	változó	fedezett
37	OTP 2020/Fx	2014.10.10	2020.10.16	3.500	indexált	változó	fedezett
38	OTP 2020/Gx	2014.12.15	2020.12.21	3.250	indexált	változó	fedezett
39	OTP 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	289	indexált	változó	fedezett
40	OTP 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	332	indexált	változó	fedezett
41	OTP 2021/Cx	2011.09.19	2021.09.24	300	indexált	változó	fedezett
42	OTP 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	365	indexált	változó	fedezett
43	OTP 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált	változó	fedezett
44	OTP 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	265	indexált	változó	fedezett
45	OTP 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	296	indexált	változó	fedezett
46	OTP 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	343	indexált	változó	fedezett
47	OTP 2023/Ax	2013.03.22	2023.03.24	395	indexált	változó	fedezett
48	OTP 2023/Bx	2013.06.28	2023.06.26	280	indexált	változó	fedezett
49	OTP 2024/Ax	2014.06.18	2024.06.21	270	indexált	változó	fedezett
50	OTP 2024/Bx	2014.10.10	2024.10.16	400	indexált	változó	fedezett
51	OTP 2024/Cx	2014.12.15	2024.12.20	320	indexált	változó	fedezett
	Részösszesen			<u>79.823</u>			

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
52	OTP 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	2.370	indexált	változó	fedezett
53	OTP 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	1.131	indexált	változó	fedezett
54	OTP 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	2.475	indexált	változó	fedezett
55	OTP 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	1.946	indexált	változó	fedezett
56	OTP 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	1.961	indexált	változó	fedezett
57	OTP 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	385	indexált	változó	fedezett
58	OTP 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	256	indexált	változó	fedezett
59	OTP 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	34	indexált	változó	fedezett
60	OTP 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	1.053	indexált	változó	fedezett
61	OTP 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	351	indexált	változó	fedezett
62	OTP 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	124	indexált	változó	fedezett
63	OTP 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	155	indexált	változó	fedezett
64	OTP 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	331	indexált	változó	fedezett
65	OTP 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	236	indexált	változó	fedezett
66	OTP 2023/RF/A	2013.03.22	2023.03.24	231	indexált	változó	fedezett
67	OTP DNT HUF 150107 4%	2014.06.30	2015.01.07	615	indexált	változó	fedezett
68	OTP EK 2015/I	2013.07.29	2015.01.29	5.467	4,25	fix	
69	OTP OJK 2016/I	2011.08.26-2011.12.21	2016.08.26	106	6,14	fix	
70	OTP OJK 2017/I	2012.01.27-2012.07.13	2017.01.27	22	7	fix	
71	OJB 2015/I	2005.06.10	2015.06.10	3.218	7,7	fix	
72	OJB 2015/J	2005.01.28	2015.01.28	7	8,69	fix	
73	OJB 2016/I	2006.02.03	2016.02.03	1.249	7,5	fix	
74	OJB 2016/II	2006.08.31	2016.08.31	4.685	10	fix	
75	OJB 2016/J	2006.04.18	2016.09.28	114	7,59	fix	
76	OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31.517	9,48	fix	
77	OJB 2019/II	2011.05.25	2019.03.18	1.079	9,48	fix	
78	OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9	fix	
79	OJB 2020/II	2011.05.25	2020.11.12	1.486	9	fix	
80	Egyéb ¹			33.976			
	Részösszesen			<u>102.083</u>			
	Összesen forintban			<u>181.906</u>			
	Nem amortizált prémium			-3.889			
	Valós érték korrekció			<u>13.377</u>			
	Mindösszesen forintban			<u>191.394</u>			

¹ A teljes összegből 33.745 millió forint Merkantil Bank mobil előleg.

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2014. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP EUR 1 2015/I	2013.12.20	2015.01.10	EUR	6,93	2.183	1,65	fix
2	OTP EUR 1 2015/II	2014.01.17	2015.01.31	EUR	4,89	1.541	1,65	fix
3	OTP EUR 1 2015/III	2014.01.31	2015.02.14	EUR	4,40	1.384	1,65	fix
4	OTP EUR 1 2015/IV	2014.02.14	2015.02.28	EUR	4,07	1.281	1,65	fix
5	OTP EUR 1 2015/V	2014.02.28	2015.03.14	EUR	3,41	1.074	1,5	fix
6	OTP EUR 1 2015/VI	2014.03.14	2015.03.28	EUR	3,97	1.250	1,5	fix
7	OTP EUR 1 2015/VII	2014.03.21	2015.04.04	EUR	0,84	263	1,5	fix
8	OTP EUR 1 2015/VIII	2014.04.11	2015.04.25	EUR	4,34	1.368	1,5	fix
9	OTP EUR 1 2015/IX	2014.04.18	2015.05.02	EUR	1,00	315	1,5	fix
10	OTP EUR 1 2015/X	2014.05.09	2015.05.23	EUR	3,85	1.212	1,5	fix
11	OTP EUR 1 2015/XI	2014.05.23	2015.06.06	EUR	4,59	1.444	1,5	fix
12	OTP EUR 1 2015/XII	2014.06.06	2015.06.20	EUR	2,75	867	1,5	fix
13	OTP EUR 1 2015/XIII	2014.06.20	2015.07.04	EUR	2,28	719	1,5	fix
14	OTP EUR 1 2015/XIV	2014.07.04	2015.07.18	EUR	2,67	839	1,25	fix
15	OTP EUR 1 2015/XV	2014.07.18	2015.08.01	EUR	1,78	560	1,25	fix
16	OTP EUR 1 2015/XVI	2014.07.30	2015.08.13	EUR	3,80	1.195	1,5	fix
17	OTP EUR 1 2015/XVII	2014.08.08	2015.08.22	EUR	3,24	1.020	1,25	fix
18	OTP EUR 1 2015/XVIII	2014.08.29	2015.09.12	EUR	10,49	3.305	1,25	fix
19	OTP EUR 1 2015/XIX	2014.09.12	2015.09.26	EUR	5,45	1.716	1,25	fix
20	OTP EUR 1 2015/XX	2014.10.03	2015.10.17	EUR	13,24	4.168	1,25	fix
21	OTP EUR 1 2015/XXI	2014.10.22	2015.11.05	EUR	8,44	2.659	1	fix
22	OTP EUR 1 2015/XXII	2014.10.31	2015.11.14	EUR	3,12	984	1	fix
23	OTP EUR 1 2015/XXIII	2014.11.14	2015.11.28	EUR	5,52	1.739	1	fix
24	OTP EUR 1 2015/XXIV	2014.11.28	2015.12.12	EUR	5,19	1.635	1	fix
25	OTP EUR 1 2015/XXV	2014.12.19	2016.01.02	EUR	9,43	2.969	1	fix
26	OTP EUR 2 2015/I	2013.01.11	2015.01.11	EUR	0,16	51	3	fix
27	OTP EUR 2 2015/II	2013.01.25	2015.01.25	EUR	0,17	52	2,75	fix
28	OTP EUR 2 2015/III	2013.02.01	2015.02.01	EUR	0,16	50	2,75	fix
29	OTP EUR 2 2015/IV	2013.02.15	2015.02.15	EUR	0,15	46	2,75	fix
30	OTP EUR 2 2015/V	2013.03.01	2015.03.01	EUR	0,26	83	2,75	fix
31	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22	2015.03.22	EUR	0,20	62	2,75	fix
32	OTP EUR 2 2015/VII	2013.04.05	2015.04.05	EUR	0,31	99	2,75	fix
33	OTP EUR 2 2015/VIII	2013.04.19	2015.04.19	EUR	0,30	94	2,75	fix
34	OTP EUR 2 2015/IX	2013.05.10	2015.05.10	EUR	0,73	230	2,75	fix
35	OTP EUR 2 2015/X	2013.05.24	2015.05.24	EUR	0,36	112	2,5	fix
36	OTP EUR 2 2015/XI	2013.06.07	2015.06.07	EUR	0,39	123	2,5	fix
37	OTP EUR 2 2015/XII	2013.06.21	2015.06.21	EUR	0,21	66	2,5	fix
38	OTP EUR 2 2015/XIII	2013.06.28	2015.06.28	EUR	0,27	86	2,5	fix
39	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12	2015.07.12	EUR	0,12	39	2,25	fix
40	OTP EUR 2 2015/XV	2013.07.26	2015.07.26	EUR	0,63	198	2,25	fix
41	OTP EUR 2 2015/XVI	2013.08.16	2015.08.16	EUR	0,78	246	2,25	fix
42	OTP EUR 2 2015/XVII	2013.08.30	2015.08.30	EUR	0,42	133	2,25	fix
43	OTP EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13	2015.09.13	EUR	0,64	202	2,25	fix
44	OTP EUR 2 2015/XIX	2013.09.27	2015.09.27	EUR	0,51	159	2,25	fix
45	OTP EUR 2 2015/XX	2013.10.11	2015.10.11	EUR	0,30	94	2,25	fix
46	OTP EUR 2 2015/XXI	2013.10.31	2015.10.31	EUR	2,32	732	2,25	fix
47	OTP EUR 2 2015/XXII	2013.11.15	2015.11.15	EUR	1,16	364	2,25	fix
48	OTP EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29	2015.11.29	EUR	1,26	398	2	fix
49	OTP EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20	2015.12.20	EUR	1,55	488	2	fix
50	OTP EUR 2 2016/I	2014.01.17	2016.01.17	EUR	0,90	282	2	fix
51	OTP EUR 2 2016/II	2014.01.31	2016.01.31	EUR	0,87	274	2	fix
52	OTP EUR 2 2016/III	2014.02.14	2016.02.14	EUR	0,96	303	2	fix
53	OTP EUR 2 2016/IV	2014.02.28	2016.02.28	EUR	0,69	217	1,9	fix
54	OTP EUR 2 2016/V	2014.03.14	2016.03.14	EUR	0,74	233	1,8	fix
55	OTP EUR 2 2016/VI	2014.03.21	2016.03.21	EUR	0,21	66	1,8	fix
	Részösszesen					43.272		

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
56	OTP EUR 2 2016/VII	2014.04.11	2016.04.11	EUR	0,74	232	1,8	fix	
57	OTP EUR 2 2016/VIII	2014.04.18	2016.04.18	EUR	0,20	63	1,8	fix	
58	OTP EUR 2 2016/IX	2014.05.09	2016.05.09	EUR	0,66	207	1,8	fix	
59	OTP EUR 2 2016/X	2014.05.23	2016.05.23	EUR	0,60	189	1,8	fix	
60	OTP EUR 2 2016/XI	2014.06.06	2016.06.06	EUR	0,64	201	1,8	fix	
61	OTP EUR 2 2016/XII	2014.06.20	2016.06.20	EUR	0,64	202	1,5	fix	
62	OTP EUR 2 2016/XIII	2014.07.04	2016.07.04	EUR	0,46	145	1,5	fix	
63	OTP EUR 2 2016/XIV	2014.07.18	2016.07.18	EUR	0,31	99	1,5	fix	
64	OTP EUR 2 2016/XV	2014.07.30	2016.07.30	EUR	1,58	498	1,5	fix	
65	OTP EUR 2 2016/XVI	2014.08.08	2016.08.08	EUR	0,37	116	1,5	fix	
66	OTP EUR 2 2016/XVII	2014.08.29	2016.08.29	EUR	1,32	417	1,5	fix	
67	OTP EUR 2 2016/XVIII	2014.09.12	2016.09.12	EUR	1,01	319	1,5	fix	
68	OTP EUR 2 2016/XIX	2014.10.03	2016.10.03	EUR	1,92	605	1,25	fix	
69	OTP 2015/Cx	2010.12.27	2015.12.29	EUR	0,85	267	indexált	változó	fedezett
70	OTP 2015/Fx	2012.12.21	2015.12.23	EUR	2,07	653	indexált	változó	fedezett
71	OTP 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,42	448	indexált	változó	fedezett
72	OTP 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,08	341	indexált	változó	fedezett
73	OTP 2017/Fx	2012.06.19	2017.06.16	EUR	0,78	245	indexált	változó	fedezett
74	OTP 2018/Fx	2013.12.19	2018.12.21	EUR	0,62	195	indexált	változó	fedezett
75	OTP_VK_USD_2_2016/1	2014.11.28	2016.11.28	USD	1,40	362	1,1	fix	
76	OMB2015_I	2012.08.30	2015.03.06	EUR	5	1.575	4,1	változó	fedezett
77	Mortgage bonds OTP VII	2005.12.21	2015.12.21	EUR	22,47	7.076	0,23	változó	
78	Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28	2016.09.28	EUR	7,96	2.507	4,0	fix	
79	OTPRU 15/03	2012.03.06	2015.03.03	RUB	299,71	1.334	10,5	fix	
80	Egyéb ¹					4.493			
	Részösszesen					22.789			
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					66.061			
	Nem amortizált prémium					139			
	Valós érték korrekció					76			
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					66.276			
	Elhatárolt kamat összesen					9.414			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					267.084			

2013/2014. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2013. július 9-én a Bank 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A Felügyelet az 2013. július 17-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2013. július 30-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

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

54.204 darab egyenként 100 EUR névértékű, összesen 5.420.400 EUR névértékű fix kamatozású végtörlesztéses kötvény került a Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre. Az MNB a 2014. augusztus 27-i tájékoztatót valamint a hirdetmény közzétételét 2014. szeptember 10-én kelt határozatával engedélyezte.

¹ Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 1.133 millió forint értékű, illetve JSC „OTP Bank” (Oroszország) által kibocsátott 3.360 millió forint értékű adósleveleket.

2014/2015. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

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

	2014	2013
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	63.691	67.881
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS	53.724	7.521
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	51.537	5.316
Kereskedési célú opciós ügyletek	6.215	3.047
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős	5.582	1.989
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	478	394
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	61	369
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>2.706</u>	<u>647</u>
Összesen	<u>183.994</u>	<u>87.164</u>

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

	2014	2013
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	217.351	22.180
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	85.679	74.695
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ²	56.445	71.548
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	41.264	53.068
Passzív időbeli elhatárolás	33.015	32.701
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	25.583	26.111
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	22.700	21.475
Szállítói tartozások	22.373	18.231
Társasági adókötelezettség	14.707	21.786
Giro elszámolási számlák	13.119	7.964
Halasztott adó kötelezettség	9.855	17.559
Függő és elszámolási számlák	7.284	8.135
Vevőktől kapott előlegek	3.266	2.546
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	1.080	1.235
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos	909	1.044
Államtól kapott hitelek	738	774
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	244	105
Osztalékfizetési kötelezettség	140	133
Egyéb	36.102	39.892
Részösszesen	591.854	421.182
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 234	 171
 Összesen	 592.088	 421.353

¹ Egyéb kötelezettségek – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A 2014-ben elszámolandó összeg 2014. december 31-re vonatkozó valós értéke 423 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

² 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvényteljesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivételére kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opció 55,5 milliárd forint összegben saját tőke csökkenésként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2014. december 31-én 56.445 millió forint, míg 2013. december 31-én 71.548 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettséggént. 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:

	2014	2013
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt kifizetések miatti függő kötelezettségekre képzett céltartalék ¹	196.574	-
Peres ügyekre képzett céltartalék	7.454	3.267
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.566	10.189
Nyugdíjra képzett céltartalék	3.430	1.253
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>6.327</u>	<u>7.471</u>
Összesen	<u>217.351</u>	<u>22.180</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	22.180	19.727
Céltartalék képzés	195.310	3.990
Akvizíció miatti növekedés	1.756	-
Céltartalék felhasználás	-1.031	-1.498
Átváltási különbözet	<u>-864</u>	<u>-39</u>
Záró egyenleg	<u>217.351</u>	<u>22.180</u>

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

	2014	2013
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	79.940	71.512
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap	3.463	2.639
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	2.276	499
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapír ügyletek	=	45
Összesen	<u>85.679</u>	<u>74.695</u>

¹ Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

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

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	<u>16.779</u>	<u>72</u>
	<u>16.779</u>	<u>72</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>264.018</u>	<u>263.884</u>
	<u>264.018</u>	<u>263.884</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1.171</u>	<u>3.206</u>
Összesen	<u>281.968</u>	<u>267.162</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2014	2013
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,6% - 8,25%	0,8% - 8,25%

	2014	2013
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamatozása	5,10%	4,13%

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 2014. 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	247,7 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ program)	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke	65 millió USD	2008. ápr. 21.	2015. okt. 13.	100%	Változó, 6 havi LIBOR +1,4%	1,72%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	4,2 millió RUB	2004. ápr. 30.	2015. jún. 21.	100%	Havonta változó, orosz jegybanki alapkamathoz kötött	8,25%

¹ European Medium Term Note Program

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

	2014	2013
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):

	2014	2013
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	153.935	153.935
Eredménytartalék	814.399	870.357
Lekötött tartalék	<u>8.558</u>	<u>8.287</u>
Összesen	<u>976.944</u>	<u>1.032.631</u>

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

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti a Bank 2015 márciusában tartandó rendes közgyűlésére.

A Bank 2013. évi eredményéből 40.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2014. évben, amely részvényenként 145 Ft-os osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. A 2015. évben a Bank Menedzsmentje 40.600 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2014. évi eredményből, amely részvényenként 145 Ft-os osztalék kifizetését jelentené a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2014. december 31-én és 2013. december 31-én az eredménytartalékok (686.000 millió Ft és 664.856 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (602.757 millió Ft és 867.308 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyévi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőken belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2014. és 2013. december 31-én rendre 121.306 millió és 14.381 millió volt.

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

Banknak 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)

	2014	2013
Névérték	<u>1.818</u>	<u>1.797</u>
Könyv szerinti érték	<u>55.940</u>	<u>55.599</u>

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

Részvény darabszám változása:	2014	2013
Január 1-i részvény darabszám	17.972.405	18.755.373
Növekedés	6.474.942	4.247.043
Csökkenés	<u>-6.272.000</u>	<u>-5.030.011</u>
Záró részvény darabszám	<u>18.175.347</u>	<u>17.972.405</u>

Könyv szerinti érték változása:	2014	2013
Január 1-i egyenleg	55.599	53.802
Növekedés	27.522	19.740
Csökkenés	<u>-27.181</u>	<u>-17.943</u>
Záró egyenleg	<u>55.940</u>	<u>55.599</u>

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

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	4.767	5.783
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-177	-423
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött	-273	-91
Átváltási különbözet	<u>-968</u>	<u>-502</u>
Záró egyenleg	<u>3.349</u>	<u>4.767</u>

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

	2014	2013
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	708.743	514.614
Értékvesztés felhasználása	-319.393	-328.859
Hitelezési veszteség	<u>57.470</u>	<u>77.188</u>
	<u>446.820</u>	<u>262.943</u>
Értékvesztés képzés (+) / felhasználás (-) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	874	28
Értékvesztés felhasználása	-854	-367
Hitelezési veszteség visszaírása	<u>-10</u>	<u>-35</u>
	<u>10</u>	<u>-374</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>446.830</u>	<u>262.569</u>

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

Díj- és jutalékbevételek	2014	2013
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	109.765	98.726
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	45.997	50.757
Készpénz kifizetés jutaléka	29.477	32.757
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	21.495	21.336
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	20.215	15.168
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	12.643	10.961
Egyéb	<u>25.800</u>	<u>27.430</u>
Összesen	<u>265.392</u>	<u>257.135</u>
Díj- és jutalékráfordítások	2014	2013
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	12.489	14.023
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	11.907	8.780
Interchange fee ráfordítása	7.351	10.356
Hitel behajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	2.856	5.601
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.579	2.428
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	2.158	2.970
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos	1.610	1.152
Postai jutalékráfordítások	836	836
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és	794	1.074
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	532	1.860
Egyéb	<u>6.624</u>	<u>6.298</u>
Összesen	<u>49.736</u>	<u>55.378</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>215.656</u>	<u>201.757</u>

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

Egyéb működési bevételek	2014	2013
Ingatlan tranzakciók nyeresége	734	1.552
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb	<u>13.645</u>	<u>24.840</u>
Összesen	<u>14.379</u>	<u>26.392</u>
Egyéb működési ráfordítások	2014	2013
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék ¹	194.798	-
Értékvesztés képzése egyéb eszközökre	5.066	4.313
Operatív lízingbe adott eszközök értékvesztése ²	1.048	-
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése ²	3.612	-
Értékvesztés elszámolása részvényekre és	1.244	1.370
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	512	3.990
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	19.975	19.366
Egyéb költség	<u>6.354</u>	<u>10.756</u>
Összesen	<u>232.609</u>	<u>39.795</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	2014	2013
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérlőköltség	151.467	150.462
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	41.319	40.677
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>13.549</u>	<u>13.138</u>
Összesen	<u>206.335</u>	<u>204.277</u>
Értékcsökkenés és amortizáció⁴	<u>65.947</u>	<u>78.017</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ⁵	116.148	121.002
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	51.119	50.775
Szolgáltatások	40.515	44.831
Szakértői díjak	16.892	14.490
Hirdetés	<u>11.736</u>	<u>13.379</u>
Összesen	<u>236.410</u>	<u>244.477</u>
Mindösszesen	<u>508.692</u>	<u>526.771</u>

¹ Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

² Értékvesztés elszámolása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra, melyek átsorolásra kerültek a tárgyi eszközökből és immateriális javakból az egyéb eszközökbe (lásd a 12. sz. jegyzetet.).

³ Lásd a 9. sz. jegyzetet.

⁴ Lásd a 11. sz. jegyzetet.

⁵ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke 2014-es évben 37 milliárd, a 2013-as évben pedig 36,9 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2014. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciók illeték jogcímen csak a Bank 44 milliárd forintot fizetett ki.

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

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában 18%-os, Magyarországon 19%-os, Horvátországban, Oroszországban és az Egyesült Királyságban 20%-os, Szlovákiában 22%-os és Hollandiában 25%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2014	2013
Tárgyévi adórátfordítás	16.520	24.542
Halasztott adó bevétel	<u>-67.905</u>	<u>-3.598</u>
Összesen	<u>-51.385</u>	<u>20.944</u>

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

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	-12.273	-17.295
Halasztott adó bevétel	67.905	3.598
Halasztott adó kötelezettségek (-) / követelések (+) közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	-1.418	1.173
Átváltási különbözet	<u>-3.060</u>	<u>251</u>
Záró egyenleg	<u>51.154</u>	<u>-12.273</u>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2014	2013
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó ¹	33.226	-
Előző évekből áthozott veszteség	15.207	3.114
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó (goodwill)	10.705	-
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	8.704	6.626
Repo és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4.176	4.458
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre.	593	313
Kötvények prémiumának és diszkontjának	177	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	177	306
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	73	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	8	8
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-	5.572
Egyéb	<u>23.167</u>	<u>6.176</u>
Halasztott adó eszközök	<u>96.213</u>	<u>26.573</u>

¹ Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

	2014	2013
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-16.193	-10.255
Értécsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-5.051	-8.835
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-5.031	-1.987
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-3.992	-66
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-2.681	-2.934
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-2.380	-2.063
Konszolidáció miatti időleges eltérések	-1.817	-1.741
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-1.333	-1.912
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre,	-110	-
Kötvények prémiumának és diszkontjának	-23	-215
Egyéb	-6.448	-8.838
Halasztott adó kötelezettségek	-45.059	-38.846

Nettó halasztott adó eszköz (+) / kötelezettség (-) **51.154** **-12.273**

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2014	2013
Adózás előtti eredmény	-153.643	85.052
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	-26.793	22.603

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

	2014	2013
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	14.982	3.267
Részvény-alapú kifizetés	835	1.084
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-	1.198
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	-	5.533
OTP-MOL részvénytársaság ügylet	-80	-186
Külföldi pénznyelvben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-185	3.243
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-211	49
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-917	113
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-2.479	-9.523
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása ¹	-6.335	-459
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adó visszatérítés	-28.306	-
Egyéb	-1.896	-5.978
Társasági adó bevétel (-) / ráfordítás (+)	<u>-51.385</u>	<u>20.944</u>
Effektív adókulcs²	<u>33,44%</u>	<u>24,62%</u>

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

² Az effektív adókulcs megváltozott az elszámolási törvényen alapuló várható adókövetelésnek és a leányvállalatoknak nyújtott támogatásnak köszönhetően elszámolt halasztott adókövetelések miatt.

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 módokhoz - 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 késedelmek kívül további, a bank rendelkezésére álló egyéb információk is figyelembevételre kerülnek.

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

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

A **kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján jelenleg a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, ahol a kialakított öt értékelési csoportból három került bemutatásra (A: 0-90 késedelmes napok száma, B: 91-360 késedelmes napok, C: több mint 360 késedelmes nap). A három új kategória nem feleltethető meg egy az egyben a korábbi csoportoknak, az osztályok összetétele is megváltozott az eltérő kritériumoknak megfelelően.

A csoport törekszik – ahol az adott termék elemszáma és kellően hosszú tapasztalatok állnak rendelkezésre - statisztikai alapú modellek alkalmazására. Az értékvesztés az adott objektív értékelési szempont szerint vizsgált (fizetési késedelem, 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:

2014. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	2.014.73	95.472	480.123	2.590.332
Vállalati hitelek	1.565.65	49.286	242.997	1.857.937
Fogyasztási hitelek	1.389.28	115.644	155.581	1.660.514
Közép- és kisvállalati hitelek	329.030	15.931	129.515	474.476
Autó finanszírozási hitelek	175.980	17.755	36.584	230.319
Önkormányzati hitelek	<u>117.988</u>	<u>262</u>	<u>63</u>	118.313
Bruttó hitelportfólió	<u>5.592.67</u>	<u>294.350</u>	<u>1.044.863</u>	<u>6.931.891</u>
Bankközi kihelyezések	280.917	12	9	280.938
Váltók	<u>4.193</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>4.193</u>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>5.877.78</u>	<u>294.362</u>	<u>1.044.872</u>	<u>7.217.022</u>
Értékvesztés hitelekre	-169.562	-180.880	-778.643	-1.129.085
Értékvesztés bankközi	<u>-26</u>	<u>-12</u>	<u>-9</u>	<u>-47</u>
Értékvesztés összesen	<u>-169.588</u>	<u>-180.892</u>	<u>-778.652</u>	<u>-1.129.132</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.708.20</u>	<u>113.470</u>	<u>266.220</u>	<u>6.087.890</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				57.242
bankközi kihelyezésekre				<u>115</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>57.357</u>
Összes nettó hitel				<u>5.864.242</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<u>281.006</u>
Összes nettó kitettség				<u>6.145.248</u>

2013. december 31-én

Hitel típus	DPD 0-90	DPD 91-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Jelzáloghitelek	2.061.99	97.883	463.222	2.623.097
Vállalati hitelek	1.566.01	49.897	288.784	1.904.699
Fogyasztási hitelek	1.550.83	108.550	256.894	1.916.282
Közép- és kisvállalati hitelek	306.767	11.967	133.497	452.231
Autó finanszírozási hitelek	188.221	13.286	38.594	240.101
Önkormányzati hitelek	<u>271.379</u>	<u>106</u>	<u>965</u>	<u>272.450</u>
Bruttó hitelportfólió	<u>5.945.21</u>	<u>281.689</u>	<u>1.181.956</u>	<u>7.408.860</u>
Bankközi kihelyezés	273.224	-	9	273.233
Váltók	3.940	=	=	3.940
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>6.222.37</u>	<u>281.689</u>	<u>1.181.965</u>	<u>7.686.033</u>
Értékvesztés hitelekre	-198.928	-156.362	-880.344	-1.235.634
Értékvesztés bankközi	<u>-23</u>	=	<u>-8</u>	<u>-31</u>
Értékvesztés összesen	<u>-198.951</u>	<u>-156.362</u>	<u>-880.352</u>	<u>-1.235.665</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>6.023.428</u>	<u>125.327</u>	<u>301.613</u>	<u>6.450.368</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				68.044
bankközi kihelyezésekre				<u>277</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				<u>68.321</u>
Összes nettó hitel				<u>6.245.210</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés				<u>273.479</u>
Összes nettó kitettség				<u>6.518.689</u>

A Csoport hitelportfóliója 6,1%-kal csökkent 2014-es évben. A hiteltípusok arányait tekintve a jelzálog típusú hitelek aránya kissé növekedett, a fogyasztási és önkormányzati hitelek részesedése kis mértékben csökkent, míg a többi hitel aránya szinte ugyanaz maradt a hitelportfólión belül 2014. december 31-re, az elmúlt egy évhez viszonyítva. A portfólió minősége a gazdasági helyzet hatására romlott, a 91-től 360 napig, és a 360 nap felett késedelmes hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 19%-ról 18,6%-ra csökkent. A hitelportfólión belül is a „91-től 360 napig” kategóriába sorolt hitelek nőttek a legnagyobb mértékben.

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

Nem értékvesztett hitelek

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

2014. december 31-én

Hitel típusok	Nem késedelmes	1-90 nap	91-360 nap	360 nap felett	Összesen
Jelzáloghitelek	1.254.458	150.032	6.170	7.526	1.418.186
Vállalati hitelek	839.949	13.341	886	1.566	855.742
Fogyasztási hitelek	374.485	57.522	207	166	432.380
Bankközi kihelyezések	280.891	-	-	-	280.891
Közép- és kisvállalati hitelek	182.352	8.557	1.305	1.403	193.617
Önkormányzati hitelek	97.866	263	19	34	98.182
Autófinanszírozási hitelek	<u>52.772</u>	<u>20.917</u>	<u>128</u>	<u>3</u>	<u>73.820</u>
Összesen	<u>3.082.773</u>	<u>250.632</u>	<u>8.715</u>	<u>10.698</u>	<u>3.352.818</u>

2013. december 31-én

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

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

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya enyhén emelkedett

40,85%-ról 42,72%-ra az előző év végéhez képest 2014. december 31-én. A jelzáloghitelek és a bankközi kihelyezések állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva kis mértékben növekedett, míg az önkormányzati hiteleké csökkent a leginkább 2014. december 31-re.

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 2014. és 2013. december 31-re vonatkozóan a következők:

2014. december 31.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	300.591	192.597	148.144	850	121
Ügyfélminősítés romlása	182.472	49.221	137.716	11.041	3.835
Jogi eljárások	78.037	54.745	48.845	84	47
Fizetés rendszeressége	48.373	37.290	12.790	-	-
Kockázatos konstrukció	39.370	1.975	27.341	-	-
Országkockázat	33.145	7.935	13.752	-	-
Cross default	28.229	4.498	12.188	590	51
Ágazati kockázat	16.125	3.670	8.454	12.639	390
Átstrukturált	1.954	1.014	1.054	-	-
Egyéb	10.061	2.030	10.402	4.721	161
Vállalati összesen	<u>738.357</u>	<u>354.975</u>	<u>420.686</u>	<u>29.925</u>	<u>4.605</u>
Fizetési késedelem	8.895	468	4.927	-	-
Jogi eljárások	592	235	1.267	-	-
Ügyfélminősítés romlása	234	122	-	3	-
Egyéb	96	1	-	381	4
Önkormányzat összesen	<u>9.817</u>	<u>826</u>	<u>6.194</u>	<u>384</u>	<u>4</u>
Bankközi kihelyezések	=	=	=	=	=
Mindösszesen	<u>748.174</u>	<u>355.801</u>	<u>426.880</u>	<u>30.309</u>	<u>4.609</u>

2013. december 31.

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

2014. december 31-re 6,7%-kal növekedett az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül az jogi eljárások és a kockázatos konstrukció miatt értékvesztett állomány aránya csökkent leginkább, míg a fizetés rendszeressége és az országkockázat címén figyelembe vett tényezők szerinti hitelállomány könyv szerinti értéke nőtt a leginkább 2014. december 31-re vonatkozóan. Az egyedileg minősített állomány jelentősebb mértékben csökkent az önkormányzati üzletágban, amely leginkább a fizetés rendszeresebbé válásának köszönhető, valamint annak, hogy az átstrukturáltság és az ügyfélminősítés javulása alapján kevesebb értékvesztett állomány keletkezett az önkormányzati szektorban. A növekedés egyedül fizetési késedelem tényezőn alapult.

Kockázatos konstrukciók:

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

Ágazati kockázat:

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

Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

Ország	2014		2013	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.888.007	357.121	3.216.051	436.238
Bulgária	1.220.609	160.427	1.183.984	202.410
Oroszország	588.601	101.079	859.917	163.704
Ukrajna	578.876	254.910	673.677	183.574
Horvátország	510.344	39.442	417.850	30.892
Románia	484.602	69.475	474.080	63.308
Szlovákia	370.649	22.920	335.866	22.824
Montenegró	186.890	71.542	200.175	80.312
Egyesült Királyság	123.716	2.075	54.179	1.867
Szerbia	112.822	33.037	108.274	36.998
Ciprus	47.333	10.476	50.082	10.412
Németország	22.440	91	28.289	81
Amerikai Egyesült Államok	24.387	51	11.611	33
Ausztria	9.981	5	8.655	4
Svájc	8.267	149	6.480	2
Cseh Köztársaság	6.829	13	6.299	-
Franciaország	5.284	1	14.772	-
Seychelles-szigetek	4.877	4.855	4.624	2.317
Norvégia	4.649	25	1.404	2
Olaszország	4.598	3	180	1
Törökország	1.812	8	1.228	-
Dánia	1.660	-	1.062	-
Lengyelország	1.454	-	3.417	-
Hollandia	1.067	21	4.828	4
Svédország	263	8	1.759	8
Írország	193	69	209	66
Kazahsztán	171	30	191	25
Japán	157	-	126	-
Belgium	86	6	11.506	1
Lettország	58	32	44	28
Spanyolország	57	1	28	-
Ausztrália	55	-	107	-
Izland	41	29	39	27
Kanada	38	-	128	-
Egyiptom	685	480	685	480
Luxemburg	-	-	3	2
Egyéb ¹	1.271	751	284	45
Összesen²	<u>7.212.829</u>	<u>1.129.132</u>	<u>7.682.093</u>	<u>1.235.665</u>

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

² A váltók összege nélkül.

A hitelportfólió leginkább Oroszországban, Ukrajnában és Magyarországon csökkent, és Horvátországban és Szlovákiában emelkedett. Más a Csoporthoz tartozó országokban jelentős változás nem volt. A hitelekre képzett értékvesztés leginkább Ukrajnában, Horvátországban és Romániában emelkedett, míg Oroszországban, Bulgáriában és Magyarországon csökkent a leginkább, köszönhetően az enyhe hitel portfólió csökkenésnek, de jelentős egyéb mozgás nem volt tapasztalható más a Csoporthoz tartozó országokban.

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

27.1.2. Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típusok	2014	2013
Jelzálog	5.323.528	5.899.371
Engedményezés (árbevétel és egyéb	407.051	380.540
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	277.260	273.258
Bankgarancia és készfizető kezesség	114.034	109.589
Óvadék	74.435	83.890
Értékpapírok	34.508	56.813
Egyéb	793.137	842.311
Összesen	<u>7.023.953</u>	<u>7.645.772</u>

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

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

Biztosíték típusok	2014	2013
Jelzálog	2.737.324	3.064.157
Engedményezés (árbevétel és egyéb	330.466	320.435
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	207.379	220.281
Bankgarancia és készfizető kezesség	86.475	91.271
Óvadék	42.956	50.080
Értékpapírok	16.723	12.054
Egyéb	455.811	524.689
Összesen	<u>3.877.134</u>	<u>4.282.967</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 0,7%-kal csökkent, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 1,05%-kal csökkent 2014. 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 2014. illetve 2013. december 31-re vonatkozóan:

Biztosítékok (teljes értéken)	2014	2013
Jelzáloghitelek	268.137	310.271
Vállalati hitelek	47.563	53.944
Közép- és kisvállalati hitelek	46.095	51.357
Autófinanszírozási hitelek	17.640	20.507
Fogyasztási hitelek	4.020	3.367
Önkormányzati hitelek	88	64
Bankközi kihelyezések	=	=
Összesen	<u>383.543</u>	<u>439.510</u>

Biztosítékok (követelés értékéig)	2014	2013
Jelzáloghitelek	151.743	173.702
Vállalati hitelek	14.788	18.728
Közép- és kisvállalati hitelek	10.822	13.747
Autófinanszírozási hitelek	13.012	16.115
Fogyasztási hitelek	1.320	760
Önkormányzati hitelek	253	32
Bankközi kihelyezések	=	=
Összesen	<u>191.938</u>	<u>223.084</u>

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

27.1.3. Átstrukturált hitelek

	2014		2013.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Vállalati hitelek	197.382	43.685	266.418	80.658
Lakossági hitelek	76.124	6.636	95.370	9.094
Közép- és kisvállalati hitelek	14.046	2.018	16.381	1.954
Önkormányzati hitelek	71	3	1.386	28
Összesen	<u>287.623</u>	<u>52.342</u>	<u>379.555</u>	<u>91.734</u>

Átstrukturált portfólió definíció:

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

Nem számítanak átstrukturáltnak azok a deviza jelzáloghitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt.

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

27.1.4. Pénzügyi instrumentumok besorolása¹

Kereskedési célú értékpapírok 2014. december 31-én

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba3	Nem besorolt	Összesen
Részesvények	633	12	138	10	41	21	67	-	-	-	58.309 ²	59.231
Államkötvények	1.044	-	-	-	-	-	4.072	5.093	12.733	-	-	22.942
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	3.127	-	287	-	-	3.414
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	4.175	-	264	4.439
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	1.672	=	18	2.299	3.989
Összesen	<u>1.677</u>	<u>12</u>	<u>138</u>	<u>10</u>	<u>41</u>	<u>21</u>	<u>7.266</u>	<u>6.765</u>	<u>17.195</u>	<u>18</u>	<u>60.872</u>	<u>94.015</u>
Elhatárolt kamat												625
Mindösszesen												<u>94.640</u>

Értékesíthető értékpapírok 2014. december 31-én

	Aaa	A1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba3	B1	Caa1	Caa3	C	Nem besorolt	Összesen
				210.04	418.79							
Államkötvények	-	-	40.092	5	6	-	-	-	1.078	117	10.195	680.323
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	9.873	32.295	-	-	-	-	-	-	42.168
Vállalati kötvények	322	-	79	-	5.542	2.412	10	526	-	-	28.566	37.457
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	20.826	-	-	-	-	-	312	21.138
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>48</u>	<u>22</u>	=	<u>483</u>	=	=	=	=	=	=	<u>43.093</u>	<u>43.646</u>
Összesen	<u>370</u>	<u>22</u>	<u>40.171</u>	<u>220.401</u>	<u>477.459</u>	<u>2.412</u>	<u>10</u>	<u>526</u>	<u>1.078</u>	<u>117</u>	<u>82.166</u>	<u>824.732</u>
Elhatárolt kamatok												15.694
Mindösszesen												<u>840.426</u>

¹ Moody's minősítése alapján.² A vállalati részesvények nagy része a budapesti értéktőzsdén jegyzettek.

Lejáratig tartandó értékpapírok 2014. december 31-én

	Aaa	A1	A2	Baa2	Baa3	Ba1	Caa3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	4.497	-	22.681	1.184	11.065	641.644	10.648	691	692.410
Jelzáloglevelek	-	522	-	-	-	-	-	-	522
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	346	-	173	519
Külföldi kötvények	=	=	=	=	=	=	=	7	7
Összesen	<u>4.497</u>	<u>522</u>	<u>22.681</u>	<u>1.184</u>	<u>11.065</u>	<u>641.990</u>	<u>10.648</u>	<u>871</u>	<u>693.458</u>
Elhatárolt kamatok									<u>16.725</u>
Mindösszesen									<u>710.183</u>

27.2. Piaci kockázat

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

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

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

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitettség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül. A kereskedési könyvi portfólió devizaárfolyam VaR-ja az USD/RUB árfolyam volatilitásának drasztikus megugrása miatt emelkedett jelentősen.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2014	2013
Devizaárfolyam	1.263	241
Kamatláb	391	488
Tőkeinstrumentumok	12	14
Diverzifikáció	-278	-181
Teljes VaR kitettség	<u>1.388</u>	<u>562</u>

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitettségének 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 érzékenységet a HUF árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére az EUR-val szemben, 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, míg 1,9 millió CHF összegben long jellegű volt 2014. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó nyereségére, ezért a devizakockázat a Csoport egyéb átfogó eredményében 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	
	2014	2013
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-15,2	-12,7
5%	-10,6	-8,7
25%	-4,6	-3,6
50%	-0,8	-0,3
25%	2,9	2,8
5%	7,9	7,0
1%	11,7	9,9

Megjegyzések:

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

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettséget 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 kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet vizsgálva.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. fokozatosan 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
2. fokozatosan 0,1%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2014. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 1.030 millió forinttal (valószínű scenárió) (2.208 millió forint 2013. december 31-én) és 4.098 millió forinttal (alternatív scenárió) (3.432 millió forint 2013. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért 899 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 3.689 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2014. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (1.344, illetve 1.978 millió forint 2013. 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	2014		2013	
	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	-361	374	-410	240
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-503	-	-451	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-50	-	-3	-
Összesen	<u>-914</u>	<u>374</u>	<u>-864</u>	<u>240</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	2014	2013
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	13	14
Stressz teszt (millió Ft)	-43	-60

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

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

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

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind 2014-ben, mind 2013-ban.

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.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit. A Csoport tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai 2013. év végére vonatkozóan a Basel II szerint, míg a szabályozás megváltozásából adódóan 2014. december 31-ére vonatkozóan a Basel III szerint készültek. A Csoport 2014. december 31-én már a Basel III szerint számított IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 17,5%, szavatoló tőkéje 1.201.874 millió forint, valamint az összes kockázatot magába foglaló tőkekövetelmény összege 548.755 millió forint volt. Ugyanezen mutatók 2013. december 31-én Basel II szerint számított értékei 19,9%, 1.440.962 millió forint és 579.408 millió forint voltak.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2014		2013
	Basel III		Basel II
<i>Alapvető tőke (Tier 1) =</i>		<i>Alapvető tőke (Tier 1)</i>	
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</i>	969.935	<i>Pozitív összetevők</i>	1.264.286
Jegyzett tőke	28.000	Jegyzett tőke	28.000
Tartalékok	1.280.396	Tartalékok	1.385.423
Egyéb tőkeelemek	-113.047	Egyéb kibocsátott tőkeelem	100.025
Valós érték korrekció	25.389	<i>Negatív összetevők</i>	-249.162
Nem ellenőrzött részesedések	736	Visszavásárolt saját részvények	-55.599
Visszavásárolt saját részvények	-55.940	Goodwill és egyéb	
Goodwill és egyéb		immateriális javak	-193.563
immateriális javak	-158.681		
Egyéb kiigazítások	-36.918		
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-		
<i>Járolékos tőke (Tier 2)</i>	231.939	<i>Járolékos tőke (Tier 2)</i>	177.043
Kölcsöntőke elemek	133.217	Kölcsöntőke elemek	164.393
Egyéb kibocsátott tőkeelem	96.019	Valós érték korrekciók	12.650
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	2.703		
		Levonások	-367

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2014		2013
	Basel III		Basel II
Szavatoló tőke¹	1.201.874	Szavatoló tőke	1.440.962
Hitelkockázat tőkekövetelménye	450.073	Hitelkockázat tőkekövetelménye	461.765
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	26.848	Piaci kockázatok tőkekövetelménye	37.295
Működési kockázat tőkekövetelménye	71.834	Működési kockázat tőkekövetelménye	80.348
Összes tőkekövetelmény	548.755	Összes tőkekövetelmény	579.408
Többlet tőke	653.119	Többlet tőke	861.554
CET 1 mutató	14,1%	CET 1 mutató	-
Tier 1 mutató	14,1%	Tier 1 mutató	17,5%
Tőke megfelelési mutató	17,5%	Tőke megfelelési mutató	19,9%

Basel II

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

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

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

Levonások: befektetések miatti levonás.

¹ A szavatoló tőke nem tartalmazza a 2014. évi eredmény után fizetendő osztalékot a 680/2014/EU számú ITS-sel összhangban.

Basel III

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

Járulékos tőke (Tier 2): járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

A külföldi leánybankok helyi szabályozás szerinti tőke megfelelését az alábbi táblázat tartalmazza:

Külföldi leánybankok	Országok	2014	2013
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	Oroszország	12,1%	14,0%
OTP Bank JSC (Ukrajna)	Ukrajna	10,4%	20,6%
DSK Bank EAD	Bulgária	18,0%	16,4%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	12,7%	12,7%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	31,5%	37,8%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	15,0%	16,7%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	13,5%	10,6%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegró	15,8%	14,4%

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

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

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

Függő kötelezettségek

	2014	2013
Hitelkeret igénybe nem vett része	999.732	1.266.185
Bankgarancia	368.670	312.994
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által	157.693	-
ebből: árfolyamrész alkalmazása miatti függő	31.297	-
ebből: egyoldalú szerződésmódosítás alkalmazása miatti	126.396	-
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek	71.808	66.988
Visszaigazolt akkreditívek	25.581	25.919
Egyéb	208.915	138.422
Összesen	<u>1.832.399</u>	<u>1.810.508</u>

¹ Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

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 7.454 millió forint és 3.267 millió forint volt 2014. illetve 2013. december 31-én. (lásd a 17. sz. jegyzetet)

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

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles 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 azonnali ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

Kamatswap ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

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 ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruházza 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 (millió forintban)

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 törzsrésztvényeiből 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 Bankszövetség 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 szolgáltatást 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 mindegyik standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes

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

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

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

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

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2014. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2011-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	340.950	11.622	5.731	329.328
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	735.722	714.791	4.593	20.931
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	419.479	31.789	4.808	387.690
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	497.451	497.451	-	-	-

A **2011. év utáni**, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2014. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	471.240	464.753	3.758	6.487
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	1.267.173	1.256.529	4.886	10.644
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	214.805	609.137	394.332	4.491	-
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	724.886	-	-	-	-

A **2012. év utáni**, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2014. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	-	450.861	445.671	4.413	5.190
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	720.281	1.156.631	436.350	4.502	-
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	649.653	-	-	-	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	688.990	-	-	-	-

A **2013. év utáni**, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2014. december 31-ig lehívott	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám
2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	-	406.044	404.263	4.369	1.781
2015-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	843.340	-	-	-	-
2016-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	495.340	-	-	-	-
2017-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	549.909	-	-	-	-

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

A Bank közgyűlésének 7/2013. sz. határozata alapján módosított 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 4.393 millió forint került költségként elszámolásra 2014. 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:

Kompenzációk	2014	2013
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.373	9.534
Részvény-alapú kifizetések	2.937	3.297
Egyéb hosszú távú juttatások	739	965
Végkielégítések	135	89
Összesen	<u>12.184</u>	<u>13.885</u>

	2014	2013
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	15.690	1.221
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	13.357	38.828
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	334	559
	2014	2013
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.304	1.124

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2014. december 31-én és 2013. december 31-én 164,3 millió és 175,4 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2014	2013
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	24	26
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4
Vezető tisztségviselők	2	-

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2014	2013
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	38	51
Felügyelő Bizottsági tagok	-	3

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

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

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2014. december 31-én és 2013. december 31-én 23,5 millió és 10,5 millió forint AMEX Platinum hitelkártyához tartozó hitelkerettel rendelkeztek.

Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozóik egyéb - a fentiekben nem felsorolt - hitelkártyával rendelkeztek rendre 18,2 és 35,4 millió forint értékben 2014. december 31-én és 2013. december 31-én.

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

	2014	2013
Igazgatósági tagok	539	545
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>73</u>	<u>71</u>
Összesen	<u>612</u>	<u>616</u>

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

31. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)**a) Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása**

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

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

	2014
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.719
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	26.797
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-
Értékesíthető értékpapírok	4.555
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	52.566
Részvények és részesedések	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	-
Tárgyi eszközök	2.320
Immateriális javak	248
Egyéb eszközök	188
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-4.067
Ügyfelek betétei	-72.565
Kibocsátott értékpapírok	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-
Egyéb kötelezettségek	-2.798
Alárendelt kölcsöntőke	-
Nettó eszközérték	<u>8.963</u>
Nem ellenőrzött részesedések	-
Negatív goodwill	<u>-4.400</u>
Pénzszükséglet	<u>4.563</u>

b) Leányvállalatok megvásárlásából származó nettó pénzforgalom levezetése

	2014
Pénzszükséglet	-4.563
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>1.719</u>
Nettó pénzforgalom	<u>-2.844</u>

32. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)

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

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2014	2013	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,86%	97,81%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,90%	97,56%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,26%	99,21%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	-	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus) / OTP Financing Cyprus	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

Társult vállalatok¹

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

Adatok 2014. december 31-én

	<i>KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Ltd.</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	56.717	5.758	2.292	587	65.354
Kötelezettségek	23.637	4.465	106	3	28.211
Saját tőke	33.080	1.293	2.186	584	37.143
Összes bevétel	245.370	7.268	1.144	21	253.803

Adatok 2013. december 31-én

	<i>KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.</i>	<i>D-ÉG Thermoset Ltd.</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	48.717	5.961	2.130	636	57.444
Kötelezettségek	18.774	4.540	83	9	23.406
Saját tőke	29.943	1.421	2.047	627	34.038
Összes bevétel	221.461	6.412	1.017	37	228.927

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

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

	2014	2013
A Csoport által kezelt hitelek állománya	39.706	42.345

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

34. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2014	2013
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya ¹	27,9%	21,0%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2014. és 2013. 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.

35. 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, kockázatosított érték alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A kockázatok fedezésére képzett likviditási tartalék megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve 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.

¹ 2014. december 31-ével zárult évben az MNB kötvény konstrukciót felváltotta a kéthetes MNB betét.

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 2014-es 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.

2014. 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	413.402	42.767	98.259	166.929	-	721.357
Ügyfelek betétei	6.219.811	1.223.544	251.098	19.366	-	7.713.819
Kibocsátott értékpapírok	35.666	52.087	130.622	23.422	-	241.797
Egyéb kötelezettségek ¹	417.716	151.980	4.718	2.444	-	576.858
Alárendelt kölcsöntőke	<u>30.593</u>	<u>17.897</u>	<u>140.051</u>	<u>-</u>	<u>111.191</u> ²	<u>299.732</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>7.117.188</u>	<u>1.488.275</u>	<u>624.748</u>	<u>212.161</u>	<u>111.191</u>	<u>9.553.563</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	1.480.795	339.420	47.408	19.340	-	1.886.963
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-1.393.686</u>	<u>-304.425</u>	<u>-9.408</u>	<u>-5.578</u>	<u>-</u>	<u>-1.713.097</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke	<u>87.109</u>	<u>34.995</u>	<u>38.000</u>	<u>13.762</u>	<u>-</u>	<u>173.866</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	203.857	552.775	338.138	3.898	-	1.098.668
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-199.337</u>	<u>-500.996</u>	<u>-308.413</u>	<u>-3.273</u>	<u>-</u>	<u>-1.012.019</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke	<u>4.520</u>	<u>51.779</u>	<u>29.725</u>	<u>625</u>	<u>-</u>	<u>86.649</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen	<u>91.629</u>	<u>86.774</u>	<u>67.725</u>	<u>14.387</u>	<u>=</u>	<u>260.515</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	414.398	411.093	115.034	59.207	-	999.732
Bankgarancia	<u>61.818</u>	<u>82.014</u>	<u>64.519</u>	<u>160.319</u>	<u>-</u>	<u>368.670</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>476.216</u>	<u>493.107</u>	<u>179.553</u>	<u>219.526</u>	<u>=</u>	<u>1.368.402</u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

² Lásd a 18. sz. jegyzetet.

2013. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	467.393	60.220	197.362	84.786	-	809.761
Ügyfelek betétei	5.515.729	1.110.320	264.421	23.144	-	6.913.614
Kibocsátott értékpapírok	65.351	211.232	111.567	65.940	-	454.090
Egyéb kötelezettségek ¹	329.973	15.572	12.223	1.222	-	358.990
Alárendelt kölcsöntőke	<u>3.211</u>	<u>4.311</u>	<u>178.764</u>	=	<u>104.842</u> ²	<u>291.128</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>6.381.657</u>	<u>1.401.655</u>	<u>764.337</u>	<u>175.092</u>	<u>104.842</u>	<u>8.827.583</u>
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	741.284	103.784	56.205	14.920	-	916.193
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-772.367</u>	<u>-114.122</u>	<u>-94.783</u>	<u>-32.048</u>	=	<u>-1.013.320</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke	<u>-31.083</u>	<u>-10.338</u>	<u>-38.578</u>	<u>-17.128</u>	=	<u>-97.127</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	250.813	249.030	688.987	3.942	-	1.192.772
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-261.502</u>	<u>-264.224</u>	<u>-735.838</u>	<u>-2.579</u>	=	<u>-1.264.143</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke	<u>-10.689</u>	<u>-15.194</u>	<u>-46.851</u>	<u>1.363</u>	=	<u>-71.371</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen	<u>-41.772</u>	<u>-25.532</u>	<u>-85.429</u>	<u>-15.765</u>	=	<u>-168.498</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	652.949	379.707	158.340	69.161	6.028	1.266.185
Bankgarancia	<u>53.902</u>	<u>78.177</u>	<u>154.536</u>	<u>25.876</u>	<u>503</u>	<u>312.994</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>706.851</u>	<u>457.884</u>	<u>312.876</u>	<u>95.037</u>	<u>6.531</u>	<u>1.579.179</u>

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.² Lásd a 18. sz. jegyzetet.

36. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió forintban)**2014. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	434.794	1.887.373	817.241	2.278.135	5.417.543
<i>ebből: forintosításban érintett hitelek¹</i>	-	27.842	402.150	74.704	504.696
Források	-428.962	-1.887.894	-139.131	-2.263.759	-4.719.746
<i>ebből: forintosításban érintett hitelekre képzett céltartalék¹</i>	-	-1.531	-73.854	-3.870	-79.255
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-9.117</u>	<u>-40.166</u>	<u>-277.512</u>	<u>55.425</u>	<u>-271.370</u>
Nettó pozíció	<u>-3.285</u>	<u>-40.687</u>	<u>400.598</u>	<u>69.801</u>	<u>1.124.224</u>

2013. december 31-én

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

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

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

A 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 kitett 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 fentieken 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.

¹ Azok a hitelek, amelyek a fogyasztói kölcsönszerződésekkkel kapcsolatos törvények kapcsán a forintosítás során alkalmazott árfolyamokon lettek átváltva forintba, így ezek a továbbiakban nem hordoznak devizakockázatot vagy kitétséget. A JPY alapú hiteleket az egyéb tartalmazza. Lásd a 2.28. sz. jegyzetet.

2014. 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-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	1.798.973	69.581	105	105	-	16	-	-	-	-	66.822	372.030	1.865.900	441.732	2.307.632
<i>fix kamatozású</i>	1.796.928	30.478	-	16	-	16	-	-	-	-	-	-	1.796.928	30.510	1.827.438
<i>változó kamatozású</i>	2.045	39.103	105	89	-	-	-	-	-	-	-	-	2.150	39.192	41.342
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66.822	372.030	66.822	372.030	438.852
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	12.497	149.304	23	78.015	-	15.303	-	1.079	-	994	70	23.721	12.590	268.416	281.006
<i>fix kamatozású</i>	808	68.411	23	6.729	-	1.924	-	1.079	-	4	-	-	831	78.147	78.978
<i>változó kamatozású</i>	11.689	80.893	-	71.286	-	13.379	-	-	-	990	-	-	11.689	166.548	178.237
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70	23.721	70	23.721	23.791
Kereskedési célú értékpapírok	752	28	1.381	2.922	3.866	3.251	87	407	11.431	7.171	59.710	3.634	77.227	17.413	94.640
<i>fix kamatozású</i>	179	28	1.252	2.922	3.052	3.143	87	407	11.431	7.171	-	-	16.001	13.671	29.672
<i>változó kamatozású</i>	573	-	129	-	814	108	-	-	-	-	-	-	1.516	108	1.624
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.710	3.634	59.710	3.634	63.344
Értékesíthető értékpapírok	2.427	14.087	18.832	36.295	25.771	48.118	9.377	42.792	503.653	77.539	39.896	20.365	599.956	239.196	839.152
<i>fix kamatozású</i>	2.427	11.732	18.832	36.295	25.771	47.656	9.377	42.792	503.653	77.539	-	-	560.060	216.014	776.074
<i>változó kamatozású</i>	-	2.355	-	-	-	462	-	-	-	-	-	-	-	2.817	2.817
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.896	20.365	39.896	20.365	60.261
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	774.424	2.567.850	236.522	367.622	83.801	354.337	89.224	207.272	399.251	433.738	38.733	311.467	1.621.955	4.242.286	5.864.241
<i>fix kamatozású</i>	6.848	283.372	5.392	79.611	23.311	252.269	35.647	164.949	88.045	353.642	-	-	159.243	1.133.843	1.293.086
<i>változó kamatozású</i>	767.576	2.284.478	231.130	288.011	60.490	102.068	53.577	42.323	311.206	80.096	-	-	1.423.979	2.796.976	4.220.955
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.733	311.467	38.733	311.467	350.200
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	10.860	63.374	5.076	1.527	1.481	36.902	2.541	542.000	30.974	14.036	598	657.839	51.530	709.369
<i>fix kamatozású</i>	-	10.648	56.697	4.553	1.527	1.454	36.902	2.541	542.000	30.974	-	-	637.126	50.170	687.296
<i>változó kamatozású</i>	-	212	6.677	523	-	27	-	-	-	-	-	-	6.677	762	7.439
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.036	598	14.036	598	14.634
Származékos pénzügyi instrumentumok	889.464	1.377.086	873.489	2.361.421	136.282	812.239	8.578	19.996	31.973	41.671	-	34.609	1.939.786	4.647.022	6.586.808
<i>fix kamatozású</i>	511.452	1.154.470	121.432	819.747	85.034	809.065	8.578	19.996	31.973	41.671	-	-	758.469	2.844.949	3.603.418
<i>változó kamatozású</i>	378.012	222.616	752.057	1.541.674	51.248	3.174	-	-	-	-	-	-	1.181.317	1.767.464	2.948.781
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.609	-	34.609	34.609

2014. 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		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	48.545	379.132	2.698	43.788	35.659	14.911	5.144	4.051	146.454	5.863	220	21.809	238.720	469.554	708.274
fix kamatozású	48.545	241.159	1.209	17.169	9.371	13.890	5.144	4.051	146.454	5.863	-	-	210.723	282.132	492.855
változó kamatozású	-	137.973	1.489	26.619	26.288	1.021	-	-	-	-	-	-	27.777	165.613	193.390
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220	21.809	220	21.809	22.029
Ügyfelek betétei	1.976.745	2.380.597	449.672	367.013	178.753	604.481	37.652	68.263	1.172.388	264.464	9.572	163.878	3.824.782	3.848.696	7.673.478
fix kamatozású	1.557.114	980.269	441.702	349.788	178.753	588.534	37.652	54.368	41.176	26.410	-	-	2.256.397	1.999.369	4.255.766
változó kamatozású	419.631	1.400.328	7.970	17.225	-	15.947	-	13.895	1.131.212	238.054	-	-	1.558.813	1.685.449	3.244.262
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.572	163.878	9.572	163.878	173.450
Kibocsátott értékpapírok	6.142	5.995	5.683	15.831	12.544	32.782	21.526	11.148	144.393	506	8.022	2.512	198.310	68.774	267.084
fix kamatozású	6.142	5.384	5.683	7.365	12.544	32.420	21.526	11.148	144.393	506	-	-	190.288	56.823	247.111
változó kamatozású	-	611	-	8.466	-	362	-	-	-	-	-	-	-	9.439	9.439
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.022	2.512	8.022	2.512	10.534
Származékos pénzügyi instrumentumok	794.288	1.514.836	982.978	2.318.214	193.875	732.283	6.698	19.847	23.515	41.313	26	3.635	2.001.380	4.630.128	6.631.508
fix kamatozású	628.184	1.033.097	172.690	1.013.732	190.851	701.466	6.698	19.847	23.515	41.313	-	-	1.021.938	2.809.455	3.831.393
változó kamatozású	166.104	481.739	810.288	1.304.482	3.024	30.817	-	-	-	-	-	-	979.416	1.817.038	2.796.454
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	3.635	26	3.635	3.661
Alarendelt kölcsöntőke	-	-	-	29.375	-	16.779	-	-	-	234.642	-	1.172	-	281.968	281.968
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.642	-	-	-	234.642	234.642
változó kamatozású	-	-	-	29.375	-	16.779	-	-	-	-	-	-	-	46.154	46.154
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.172	-	1.172	1.172
Nettó pozíció	652.817	-91.764	-247.305	77.235	-169.584	-166.491	73.148	170.778	1.558	45.299	201.427	573.418	512.061	608.475	1.120.536

2013. december 31-én

ESZKÖZÖK**Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Bankközi lihelezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés 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 értékesítés 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- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal															
<i>fix kamatozású</i>	51.834	51.999	208	143	-	54	-	84	-	-	68.122	366.681	120.164	418.961	539.125
<i>változó kamatozású</i>	49.234	15.062	14	9	-	54	-	84	-	-	-	-	49.248	15.209	64.457
<i>nem kamatozó</i>	2.600	36.937	194	134	-	-	-	-	-	-	-	-	2.794	37.071	39.865
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.122	366.681	68.122	366.681	434.803
Bankközi lihelezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után															
<i>fix kamatozású</i>	32.423	168.781	-	27.182	-	919	-	-	-	-	1.033	18.097	33.456	240.023	273.479
<i>változó kamatozású</i>	-	20.240	-	20.123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213.859
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	-	-	40.490
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.033	18.097	19.130
Kereskedési célú értékpapírok															
<i>fix kamatozású</i>	211.318	81	2.515	2.104	4.629	6.019	604	2.019	3.562	28.279	73.201	7.209	295.829	45.711	341.540
<i>változó kamatozású</i>	211.318	81	2.327	2.104	4.484	5.808	604	2.019	3.562	28.279	-	-	222.295	38.291	260.586
<i>nem kamatozó</i>	-	-	188	-	145	211	-	-	-	-	-	-	333	211	544
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.201	7.209	73.201	7.209	80.410
Értékesíthető értékpapírok															
<i>fix kamatozású</i>	1.152.169	38.649	10.449	36.614	26.967	52.259	37.793	48.589	87.696	96.282	30.794	18.994	1.345.868	291.387	1.637.255
<i>változó kamatozású</i>	1.152.169	36.443	10.449	35.109	26.967	52.259	37.793	48.066	87.696	96.282	-	-	1.315.074	268.159	1.583.233
<i>nem kamatozó</i>	-	2.206	-	1.505	-	-	-	533	-	-	-	-	-	4.234	4.234
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.794	18.994	30.794	18.994	49.788
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után															
<i>fix kamatozású</i>	927.001	2.354.717	267.460	884.164	58.677	401.809	38.844	193.812	305.968	496.783	53.295	262.680	1.651.245	4.593.965	6.245.210
<i>változó kamatozású</i>	2.349	336.096	8.559	136.371	13.891	350.547	4.400	191.254	31.227	461.702	-	-	60.426	1.475.970	1.536.396
<i>nem kamatozó</i>	924.652	2.018.621	258.901	747.793	44.786	51.262	34.444	2.558	274.741	35.081	-	-	1.537.524	2.855.315	4.392.839
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.295	262.680	53.295	262.680	315.975
Lejáratig tartandó értékpapírok															
<i>fix kamatozású</i>	-	1.653	10.682	2.692	5.368	25.977	57.681	1.301	434.086	26.693	1.136	520.599	59.452	580.051	
<i>változó kamatozású</i>	-	1.429	-	2.199	341	25.946	57.681	1.301	434.086	26.693	-	-	492.108	57.568	549.676
<i>nem kamatozó</i>	-	224	10.682	493	5.027	31	-	-	-	-	-	-	15.709	748	16.457
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.782	1.136	12.782	1.136	13.918
Származékos pénzügyi instrumentumok															
<i>fix kamatozású</i>	577.139	1.217.265	473.140	1.004.215	75.883	100.740	12.228	28.152	30.284	21.430	-	666	1.168.674	2.372.468	3.541.142
<i>változó kamatozású</i>	255.095	787.732	30.759	189.203	52.259	97.755	12.149	28.152	30.284	21.430	-	-	380.546	1.124.272	1.504.818
<i>nem kamatozó</i>	322.044	429.533	442.381	815.012	23.624	2.985	79	-	-	-	-	-	788.128	1.247.530	2.035.658
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	666	-	666	666

2013. december 31-én

FORRÁSOK

Bankoktól, Magyar Államtól, Nemzeti Bankoktól 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

Alárendelt 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		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankoktól, Magyar Államtól, Nemzeti Bankoktól és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	328.326	169.044	10.336	60.570	67.457	11.223	798	10.264	85.647	26.184	12.323	2.040	504.887	279.325	784.212
fix kamatozású	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
változó kamatozású	13.035	33.364	3.788	58.731	66.416	1.401	-	93	-	643	-	-	83.239	94.232	177.471
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.323	2.040	12.323	2.040	14.363
Ügyfelek betétei	1.485.295	1.972.383	483.898	472.617	208.557	727.571	106.210	85.970	900.609	239.337	9.022	175.137	3.193.591	3.673.015	6.866.606
fix kamatozású	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
változó kamatozású	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
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.022	175.137	9.022	175.137	184.159
Kibocsátott értékpapírok	6.767	3.510	17.874	33.748	21.372	126.792	26.578	39.431	153.519	3.610	8.556	3.461	234.666	210.552	445.218
fix kamatozású	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
változó kamatozású	331	-	145	12.224	659	-	1.538	-	31.596	-	-	-	34.269	12.224	46.493
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.556	3.461	8.556	3.461	12.017
Származékos pénzügyi instrumentumok	434.554	1.368.756	64.868	1.459.170	44.510	129.093	28.699	28.541	22.221	21.096	-	624	594.852	3.007.280	3.602.132
fix kamatozású	434.025	593.255	63.836	1.55.299	40.519	106.518	28.699	28.541	22.221	21.096	-	-	589.300	904.709	1.494.009
változó kamatozású	529	775.501	1.032	1.303.871	3.991	22.575	-	-	-	-	-	-	5.552	2.101.947	2.107.499
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624	-	624	624
Alárendelt kölcsöntőke	-	100	-	27.746	-	15.117	-	-	-	221.041	-	3.158	-	267.162	267.162
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221.041	-	-	-	221.041	221.041
változó kamatozású	-	100	-	27.746	-	15.117	-	-	-	-	-	-	-	42.963	42.963
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.158	-	3.158	3.158
Nettó pozíció	696.942	339.592	187.478	-96.737	-170.372	-422.019	-15.135	109.751	-300.400	163.003	209.326	491.043	607.839	584.633	1.192.472

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

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

	2014	2013
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	-101.985	64.199
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.035.159	266.914.990
Egy törzsrészvényre jutó alap veszteség (-) / nyereség (+) (forint)	<u>-382</u>	<u>241</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	-101.985	64.199
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.323.299	267.148.860
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított veszteség (-) / nyereség (+) (forint)	<u>-382</u>	<u>240</u>

	2014	2013
Részvények száma		
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos	12.964.851	13.085.020
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>267.035.159</u>	<u>266.914.990</u>
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása ¹	288.140	233.870
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>267.323.299</u>	<u>267.148.860</u>

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

¹ A hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

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

A 2014. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	16.498	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.683	-	-10	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	4.275	-	-
Értékesíthető értékpapírok	41.969	4.299	-297	16.073
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	700.265	9.007	-446.820	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	39.934	-	-	-
Egyéb eszközök	2.549	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	6.529	-162	-	-
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-12.541	-	-	-
Ügyfelek betétei	-135.080	161.242	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-13.826	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-13.883</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>636.097</u>	<u>178.661</u>	<u>-447.127</u>	<u>16.073</u>

A 2013. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

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

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 40.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

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

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2014		2013	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.307.632	2.307.632	539.125	539.125
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	281.006	280.999	273.479	280.984
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	289.275	289.275	415.605	415.605
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>94.640</i>	<i>94.640</i>	<i>341.540</i>	<i>341.540</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>194.635</i>	<i>194.635</i>	<i>74.065</i>	<i>74.065</i>
Értékesíthető értékpapírok	839.152	839.152	1.637.255	1.637.255
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.864.241	6.506.922	6.245.210	6.635.614
Lejáratig tartandó értékpapírok	709.369	704.875	580.051	588.899
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>30.454</u>	<u>30.454</u>	<u>26.803</u>	<u>26.803</u>
Pénzügyi eszközök összesen	<u>10.321.129</u>	<u>10.959.309</u>	<u>9.717.528</u>	<u>10.124.285</u>

	2014		2013	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	708.274	708.284	784.212	765.467
Ügyfelek betétei	7.673.478	7.672.819	6.866.606	6.874.230
Kibocsátott értékpapírok	267.084	317.834	445.218	461.956
Valós érték fedezetinek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	85.679	85.679	74.695	74.695
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	183.994	183.994	87.164	87.164
Alárendelt kölcsöntőke	<u>281.968</u>	<u>281.968</u>	<u>267.162</u>	<u>247.605</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>9.200.477</u>	<u>9.250.578</u>	<u>8.525.057</u>	<u>8.511.117</u>

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2014	2013	2014	2013
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	43.401	53.667	45.929	59.566
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-63.691	-67.881	-67.678	-74.603
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	48.636	5.357	42.458	5.512
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-51.537	-5.316	-48.154	-5.876
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	14.032	9.733	8.539	5.836
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-3.463	-2.639	-4.602	682
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	2.437	1.520	2.276	2.097
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-2.276	-499	-2.066	-587
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	85.010	8.133	83.611	8.883
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-53.724	-7.521	-51.012	-9.126
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	311	-	171
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	13.940	13.934	14.095	13.826
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-70.364	-68.742	-70.124	-70.004

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2014	2013	2014	2013
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	1.538	-	1.295
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-9.576	-2.770	-9.856	-3.339
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	45	78	39	2.617
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-45	-	-547
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	17.588	6.597	14.592	2.845
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-15.042</u>	<u>-6.446</u>	<u>-11.844</u>	<u>-15.041</u>
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>225.089</u>	<u>100.868</u>	<u>211.539</u>	<u>102.648</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-269.673</u>	<u>-161.859</u>	<u>-265.336</u>	<u>-178.441</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-44.584</u>	<u>-60.991</u>	<u>-53.797</u>	<u>-75.793</u>

c) Fedezeti elszámolás típusai

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2014. 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	10.578 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei ¹	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	-5.575 millió Ft	Árfolyam

2013. december 31-én

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

¹ A fedezeti kapcsolat bemutatásának célja a külföldi részesedések (jelesül 4 leánybank: OTP Banka Slovensko a.s., DSK Bank EAD, Crnogorska komercijalna banka a.d., OTP banka Hrvatska d.d.) eredményét megtestesítő devizapozíció árfolyamkockázatának fedezése.

d) Valós érték fedezeti ügylet**1. Ügyfelek betétei**

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

	2014	2013
Fedezeti ügyletek valós értéke	107	101

2. Értékesíthető értékpapírok

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket valamint fix kamatozású forintban denominált államkötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok és kötvények 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, míg az államkötvényekből származó kifizetések kockázatát 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2014	2013
Fedezeti ügyletek valós értéke	-2.570	-879

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású hitelek 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 hitelekkel származó kifizetések kockázatát 3 havi EURIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2014	2013
Fedezeti ügyletek valós értéke	-417	-518

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.

	2014	2013
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	13.449	8.379
Fedezeti index opciók valós értéke	9	12

2014. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	286.344 millió forint	-2.570 millió forint	1.691 millió forint	-1.691 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	12.158 millió forint	-417 millió forint	-101 millió forint	101 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	1.627 millió forint	107 millió forint	-6 millió forint	6 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	88.309 millió forint	13.449 millió forint	-5.070 millió forint	5.070 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	651 millió forint	9 millió forint	3 millió forint	-3 millió forint

2013. december 31-én

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

2014. december 31-én

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	288.650	90.053	198.597	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	94.015	89.496	4.519	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	194.635	557	194.078	-
Értékesíthető értékpapírok	823.458	721.957	97.154	4.347
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>30.454</u>	=	<u>30.454</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.142.562</u>	<u>812.010</u>	<u>326.205</u>	<u>4.347</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	183.994	1.220	182.774	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>85.679</u>	=	<u>85.679</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>269.673</u>	<u>1.220</u>	<u>268.453</u>	=

2013. december 31-én

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

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

A 3. szinten értékelt értékesíthető értékpapírok nyitó és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

A 3. szinten értékelt értékesíthető értékpapírok mozgása	Nyitó egyenleg	Növekedés	Záró egyenleg
OTP Faktoring Zrt.	-	2.103	2.103
OTP Factoring Ukarine LLC	-	1.175	1.175
DSK Bank EAD	-	967	967
OTP banka Srbija a.d.	<u>27</u>	<u>75</u>	<u>102</u>
Total	27	4.320	4.347

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

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

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a 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., OTP Financing Cyprus és OTP Financing Solutions B.V.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számítunk.

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

Az OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., OTP Factoring Montenegro d.o.o. és OTP Factoring 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 adómegetakarító hatásuk:

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

A 2014. december 31-ével végződő évben -17.210 millió forint összegben adómegetakarító hatás érvényesült az OTP Bank JSC (Ukrajna) vállalatára kimutatott goodwillra és részesedésre képzett értékvesztés után. A teljes eredményhatás -5.015 millió forint 2014-ben, míg ugyanez a hatás a 2013. év végén -29.440 millió forint volt ugyanezen leányvállalatra vonatkozóan.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2014. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Cmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	I=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	-102.258		-102.258																
Korrekciós tételek (összesen)		-220.273	-220.273																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		191	191																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-5.015	-5.015																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-30.193	-30.193																
Banco Popolare Croatia akvizíciójának hatása (társasági adó után)		4.131	4.131																
Árfolyamrész alkalmazásának semmissége következtében várható visszatérítési kötelezettség eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-26.923	-26.923																
Egyoldali szerződés módosítások vélelmezett tisztességtelensége kapcsán potenciálisan keletkező visszatérítési kötelezettség Magyarországon (társasági adó után)		-128.985	-128.985																
Krimi kitettségre képzett kockázati költség 2014-ben (társasági adó után)		-7.943	-7.943																
Donetsk és Luhansk kitettségekre képzett kockázati költség 2014-ben (társasági adó után)		-25.536	-25.536																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	-102.258	220.272	118.014	137.418	-17.196	-14.541	-43.166	39.170	765	49	103	33	391	-1.172	-1.588	5.529	-5.113	-1.210	174
Adózás előtti eredmény	-153.643	295.983	142.340	161.097	-19.237	-17.678	-47.322	43.587	765	45	627	367	372	793	-1.508	6.753	-4.452	-1.433	1.120
Korrigált működési eredmény	293.187	121.346	414.533	181.952	219.065	101.028	27.269	62.392	9.807	1.358	7.527	5.895	3.789	13.404	5.970	6.704	730	-1.433	1.545
Korrigált összes bevétel	801.879	24.180	826.059	375.668	419.716	179.392	52.078	102.238	23.410	8.555	25.426	17.099	11.518	43.483	14.073	9.041	20.369	-1.175	-11.633
Korrigált nettó kamatbevétel	636.097	73	636.170	266.329	349.904	158.972	45.327	79.116	19.388	6.612	17.923	14.207	8.359	21.675	17.405	81	4.189	-1.175	-563
Korrigált nettó díjak, jutalékok	215.656	-46.076	169.580	94.244	67.306	21.378	10.306	20.262	2.429	1.851	5.203	3.000	2.877	7.934	-2.611	9.895	650	0	96
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	-49.874	70.183	20.309	15.095	2.506	-958	-3.555	2.860	1.593	92	2.300	-108	282	13.874	-721	-935	15.530	0	-11.166
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-508.692	97.166	-411.526	-193.716	-200.651	-78.364	-24.809	-39.846	-13.603	-7.197	-17.899	-11.204	-7.729	-30.079	-8.103	-2.337	-19.639	-258	13.178
Kockázati költségek összesen	-446.830	172.081	-274.749	-23.411	-238.302	-118.706	-74.591	-18.805	-9.042	-1.313	-6.900	-5.528	-3.417	-12.611	-7.478	49	-5.182	0	-425
Korrigált értékesztésképes a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (céltagtárak átértékelődés nélkül)	-446.830	183.318	-263.512	-22.088	-231.272	-117.623	-71.947	-17.526	-8.881	-1.202	-5.747	-5.277	-3.069	-9.682	-8.312	1	-1.371	0	-470
Egyéb értékesztés (korrigált)	0	-11.237	-11.237	-1.323	-7.030	-1.083	-2.644	-1.279	-161	-111	-1.153	-251	-348	-2.929	834	48	-3.811	0	45
Összesen a korrigált tételek (egynedi tételek) ¹	0	2.556	2.556	2.556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	51.385	-75.711	-24.326	-23.679	2.041	3.137	4.156	-4.417	0	4	-524	-334	19	-1.965	-80	-1.224	-661	223	-946
Szegmensveszközök	10.971.052	0	10.971.052	7.251.833	4.678.642	750.747	423.363	1.603.812	476.352	109.509	654.793	464.296	195.770	370.127	362.858	513	6.756	1.668.257	-2.997.807
Szegmenstkötelezettségek	9.706.886	0	9.706.886	5.932.448	4.122.494	638.968	417.903	1.355.819	441.371	79.312	583.637	432.554	172.930	345.423	339.162	69	6.192	830.085	-1.523.564

„-” jelentő céltagtárak, értékesztések és ráfordítások
1 Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap áttérítései eredményt az OTP Core-nál -824 millió forint összegben; sajátirészvénycsere ügylet eredményét 3.380 millió forint összegben.

2013. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számítási struktúra alapján	Korrekciók a számított Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OA O OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Čmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Készürek és korrekciók
	a	b	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																
Korrekciók tételek (összesen)		-81.775	-81.775																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvételátadás (társasági adó után)		-406	-406																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		-29.440	-29.440																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-43.219	-43.219																
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott büntetés (társasági adó után)		-3.177	-3.177																
Általános kockázati céltartalék eredménytartálékba való átvezetésének 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	-9.482	864.910	384.587	449.345	207.493	72.811	92.965	20.375	7.580	22.696	14.909	10.516	46.423	17.447	6.692	22.284	-3.105	-12.340
Korrigált nettó kamatbevétel	653.728	-602	653.126	273.276	365.043	184.041	53.385	72.908	14.254	4.553	16.010	12.088	7.804	20.042	15.490	66	4.486	-3.105	-2.130
Korrigált nettó díjak, jutalékok	201.757	-34.821	166.936	91.507	71.612	21.990	17.020	18.208	2.269	1.671	4.878	3.101	2.475	3.876	-2.555	6.690	-259	0	-59
Korrigált egyéb nettó 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 értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési 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 értékesítés (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 (egyéni tételek) ¹	0	9.643	9.643	3.539	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.104	0
Társasági adó	-20.944	-18.068	-39.012	-28.957	-9.985	-1.053	-4.447	-3.536	0	-11	-587	-351	0	-967	-71	-603	-293	-434	1.331
Szegmenseszközök	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, értékeszések és ráfordítások

¹ Egyéni 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; sajátresz/éncysere ügylet eredményét 2.824 millió forint összegben.

42. SZ. JEGYZET: A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**1) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások**

Részletesen kifejtve a 2.28. sz. jegyzetben.

2) Akvizíció Horvátországban

A vételár kiegyenlítésével 2014. április 24-én lezárult a Csoport horvátországi bankvásárlási tranzakciója.

Az OTP banka Hrvatska d.d. 2014. január 31-én írta alá a horvátországi Banco Popolare Croatia d.d. 98,37%-os részesedésének megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A tranzakció engedélyezéséhez szükséges kérelmek benyújtását követően a Horvát Nemzeti Bank jóváhagyta a befolyásoló részesedés megszerzését. Az OTP banka Hrvatska d.d. társaságba 2014 decemberében beolvadt a Banco Popolare d.d. A Csoport teljes ellenőrzést gyakorol a társaság felett és 2015 januártól teljes körűen konszolidálva lesz.

Az akvizícióval az OTP banka Hrvatska d.d. elsősorban észak-horvátországi, zágrábi és szlavóniai pozícióit erősíti, különösen a lakossági hitelezési területen.

3) Banco Comercial Português megvásárlása

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

4) OTP Financing Malta Company Ltd. megalapítása

2014. október 29-én megtörtént az OTP Financing Malta Company Ltd. nevű cég bejegyzése Máltán. A cég alaptőkéje 105.000.000 EUR, a Bank közvetett és közvetlen tulajdoni részesedése 100%.

5) OTP Holding Malta Ltd. megalapítása

2014. június 30-án bejegyzésre került az OTP Holding Malta Ltd. Máltán. A társaság 104,95 millió EUR alaptőkével alakult meg. A Bank közvetett és közvetlen tulajdoni részesedése 100%.

6) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

7) Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa által kiszabott bírság

Részletesen kifejtve a 28. sz. jegyzetben.

8) Peres ügy Montenegróban

Részletesen kifejtve a 28. sz. jegyzetben.

43. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**1) Törvény a fair bankokról**

Kihirdetésre került, a fogyasztóknak nyújtott kölcsönökről szóló 2009. évi CLXII. törvényt módosító 2014. évi LXXVIII. törvény, közismertebb nevén a „fair” bankrendszerről szóló törvény. A törvény célja, hogy átláthatóvá, és ezáltal követhetővé tegye a fogyasztói hitelszerződések kamatának alakulását. A jogszabály előírásait 2015. február 1-től kell alkalmazni.

A jogszabály érinti a hitelszerződés módosítására vonatkozó új rendelkezéseket, a hitelszerződés fogyasztó általi ingyenes felmondására irányadó szabályokat, a devizaalapú hitelekre vonatkozó speciális rendelkezéseket, valamint az új szerződéses feltételekre vonatkozó átállási szabályokat. A törvény az egyoldalú szerződésmódosítással kapcsolatban rögzíti, hogy a fogyasztó számára hátrányosan kizárólag a hitelkamat, a kamatfelár, a költség és a díj módosítható egyoldalúan. Egyéb feltétel egyoldalúan, a fogyasztó számára hátrányosan nem módosítható.

2) A svájci frank (CHF) 2015 januárjában lezajlott erősödésének Csoportra gyakorolt hatása

A svájci jegybank 2015. január 15-én jelentette be, hogy megszünteti a svájci frank euróval szembeni 1,2 CHF/EUR szinten megállapított árfolyamküszöbét. A svájci frank a döntést követően hirtelen és nagymértékben erősödött az euróval és más régiós devizákkal szemben: a CHF az euróval szemben a bejelentés napján 1,2 CHF/EUR szintről paritás alá erősödött, majd február 19-ig 1,08-ra változott az árfolyam. A svájci frank forinttal szembeni MNB árfolyama a bejelentés napján 20%-kal erősödött, az erősödés mértéke február 19-ig 7%-ra mérséklődött.

Magyarországon a CHF jelzáloghitelek a 2014. évi forintosítási törvény értelmében 2015. február 1-jei jogi hatállyal forintra konvertálódnak a törvényben meghatározott rögzített árfolyamon, ami a CHF esetében 256,47 forintot jelent. (A fogyasztó kezdeményezheti a forintra átváltás alkalmazásának mellőzését, a törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén.) 2015. január 1-jétől már a forintosítási törvényben meghatározott rögzített árfolyam alapján esedékesek a deviza jelzáloghitelek törlesztőrészei, vagyis a törvény hatálya alá eső ügyfelek esetében a forint svájci frankkal szembeni gyengülésének praktikusán nem volt negatív hatása.

A Bank a magyarországi devizahiteles elszámolás és forintosítás miatt keletkező EUR/HUF nyitott pozícióját az MNB devizatenderein, az EUR/CHF és EUR/JPY nyitott pozíciókat pedig piaci ügyletekkel teljes körűen fedezte még 2014-ben.

Magyarországon 2014 végén a lakossági hitelekben belül az OTP Core-nál mintegy 12 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF fogyasztási hitel és a Merkantil Banknál 82 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF gépjármű hitel volt. A gépjármű hitelek nem tartoznak a forintosítási törvény hatálya alá. Ugyanakkor a törlesztőrészek CHF erősödés miatti növekedését mérsékelheti (az egyes ügyfeleknél eltérő módon), hogy a Kúria törvény és az elszámolási törvény értelmében a kamat csökkenhet, illetve a kompenzáció hatására csökkenhet a hiteltartozás összege.

Romániában az OTP román leánybankja mintegy 134 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF jelzáloghitel portfólióval rendelkezett 2014 végén. A Bank a piacon elsőként reagált a svájci jegybank lépésére, és az árfolyamküszöb eltörlésének másnapján, 2015. január 16-án bejelentette, hogy a havi törlesztőrészetet érintő negatív hatás mérséklése érdekében a Bank 1,5%-ponttal csökkenti a kamatmarzsot 3 hónapos időszakra azon ügyfeleinek, akik változó kamatozású svájci frank alapú jelzáloghitellel rendelkeznek (a hitel előzményei függvényében, valamint az érvényes feltételeknek megfelelően). Az ajánlatot az ügyfelek 2015. február 27-ig igényelhetik a bankfiókokban. 2015. február 12-ig az igénybevétel elérte a 40%-ot a teljesítő svájci frank alapú jelzáloghitel összegének arányában.

A horvát leánybank mintegy 22 milliárd forintnak megfelelő nettó értékű CHF jelzáloghitel portfólióval rendelkezett 2014 végén. A horvát kormány 2015. január 19-én bejelentette, hogy a következő 12 hónapos időtartamra 6,39-es szinten rögzíti a svájci frank kunával szembeni árfolyamát. Az intézkedés január 26-án életbe lépett.

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

Magyarországon 2014-ben a gazdasági folyamatokat a lanya külső kereslet, a támogató nemzetközi pénzügyi környezet és az élénkülő belső kereslet határozta meg. Az eurózónában az év második felében élénkült a gazdaság, és több perifériális ország is maga mögött hagyta a recessziós időszakot. A pénzügyi környezet támogató volt; a Fed ugyan elkezdte a mennyiségi lazítási program kivezetését, azonban a japán jegybank és az Európai Központi Bank is további monetáris lazítást hajtott végre. A dollár erősödése és a zuhanó nyersanyagárak, illetve az orosz konfliktus ugyan negatívan hatott a feltörekvő piacokra, azonban a kevésbé nyersanyag orientált közép-kelet-európai régiót ez csak kisebb mértékben érintette.

2014-ben a magyar gazdaság 3,5%-kal bővült a 2013-as 1,5%-os növekedést követően. A tavalyi évben megtört a korábbi évek tendenciája, mely szerint a növekedés fő hajtóerejét a nettó export jelentette. Ehelyett 2014-ben a beruházások növekedése jelentette a fő húzóerőt, míg a nettó export növekedési hozzájárulása hosszú időszakot követően negatívvá vált. A beruházások mellett a fogyasztásban is látható volt némi élénkülés, a 2013-as év stagnálását követően 2014-ben 1,5% körüli ütemben bővíthetett a lakosság vásárolt fogyasztása.

A választási év, illetve a lejáró 7 éves uniós költségvetési ciklus együttes hatására az állami beruházások rendkívül gyors ütemben bővültek, de a magánszektorban is elindult az állóeszköz felhalmozás bővülése. Utóbbiban elsősorban az autógyártás, illetve az ahhoz kapcsolódó beszállítói hálózatban végrehajtott kapacitásbővítések jelentették a fő húzóerőt.

A 2013-as stagnálást követően 2014-ben a lakosság vásárolt fogyasztása is emelkedni tudott. A növekedés mértéke azonban érdemben elmaradt a reáljövedelem bővülés mértékétől, így a lakossági megtakarítások gyors ütemben tudtak emelkedni. A munkaerő-piacon főleg az év első felében volt jelentős javulás, az év végére a foglalkoztatás bővülés megtorpant. Az alacsony kamatkörnyezet és a növekvő reáljövedelmek a lakossági beruházások esetében is fordulatot hoztak, így lakáshitelezés és a lakásberuházások is emelkedésnek indultak.

Az infláció a 2013-as rekord alacsony 1,7%-ról tovább mérséklődött, az év egészében 0,2%-kal csökkentek a fogyasztói árak. Az infláció mérséklődéséhez a kormányzati intézkedéseken kívül a kedvezően alakuló mezőgazdasági termékárak, illetve az év utolsó harmadában zuhanó olajárak is érdemben hozzájárultak.

Az infláció további esése indokolta az év első felében a kamatsökkentési ciklus folytatását, mely a júliusi, 20 bázispontos vágással zárult, 2,1%-on. A támogató nemzetközi környezet (likviditásbőség) következtében tovább csökkentek az állampapír-piaci hozamok.

Növekedési Hitelprogram

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a Növekedési Hitelprogram folytatása mellett döntött. A második szakasz 2013. október 1-től 2015. december 31-ig tart, mely során a bankok rendelkezésére álló keretösszeg kezdetben 500 milliárd forint. Ezt a Monetáris Tanács 2014 szeptemberében 1.000 milliárd forintra növelte. A keretösszeg legfeljebb 2.000 milliárd forintig emelkedhet. Az első szakaszhoz hasonlóan a jegybanki refinanszírozás nulla százalékos kamatozása 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 második szakaszban a Csoport 2014 végéig összesen 117 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket. Ezen felül több mint 38 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződéskötésre.

Oroszországban és Ukrajnában az elmúlt évben jelentősen romlottak a makrogazdasági kilátások.

Oroszországban a mélyülő orosz-ukrán konfliktus miatti szankciók és az olaj árának drámai esése miatt a GDP-növekedése jelentősen, 0,5%-ra lassult, a rubel dollárral szembeni árfolyama pedig a szeptember eleji 37-ről december végére 58-ig gyengült. Az éves összevetésben 76%-os leértékelődés ugyan ellensúlyozza a rubelben számított költségvetési és exportbevételekre gyakorolt, az olaj árának eséséből fakadó bevételi hatást, ám több tényezőt keresztül is érdemi recessziót vetít előre. Egyrészt az orosz jegybank a piaci turbulencia kivédésére az év során 10,5%-ponttal 17%-ra emelte irányadó rátáját, ami a vállalati devizahitelek megnövekedett törlesztési terhével együtt visszafogja a beruházási aktivitást. Ugyan az orosz gazdaságban a devizakitettség kifejezetten alacsony, így középtávon a leértékelődés versenyképességi előnyeit tudja az ország realizálni, de a gyengébb árfolyamnak van költsége: az éves infláció decemberre 11,4%-ra emelkedett. Ez pedig a reálbérek régen nem tapasztalt csökkenéséhez vezet, visszahúzza a fogyasztást. A fizetési mérleg pozíció továbbra is stabil, azonban óvatosságra int, hogy 131 milliárd dollár nettó tőke kivonás történt tavaly. A jegybanki tartalékok december végén 389 milliárd dolláron álltak, amely közel négyszerese a szükséges tartalékszintnek.

Ukrajnában 2014 elején forradalom tört ki, amely véget vetett Viktor Janukovics elnökségének. Válaszul Oroszország de facto leválasztotta a Krím-félszigetet Ukrajnáról és támogatást nyújtott a kelet-ukrajnai szeparatistáknak, amely következtében Donyeckben és Luhanszkban háborús helyzet alakult ki. A tőkemenekítés miatt az IMF hitelcsomagja ellenére sor került a hrivnya leértékelődésére, amely éves összevetésben 92%-os volt. Az ukrán jegybank az év során 7,5%-ponttal 14%-ra emelte irányadó kamatát. Az ipari termelés éves összevetésben 10,7%-ot esett, a GDP 7,5%-kal csökkenhetett. Az infláció decemberre éves összevetésben 24,9%-ra emelkedett, részben azért, mert áprilistól emelték a lakossági gázárakat. Az államadósság ráta 2013 és 2014 vége között duplázódott (66%-ra). 2015 februárjában bejelentették az IMF-program kibővítését és meghosszabbítását. A teljes hitelkeret eredetileg 27 milliárd dollár, ebből az IMF rész 17 milliárd dollár volt. Az IMF közlése szerint a teljes keret 40 milliárd dollárra nő. Az ukrán kormány mindeközben rontotta a 2015-re vonatkozó gazdasági előrejelzését: számításaik szerint a bruttó hazai termék 5,5%-kal fog zsugorodni az eddig várt 4,3% helyett.

A Bank működése Oroszországban

A Bank 2013 második félévétől a fogyasztási hitel termékek jövedelmezőségének javítását helyezte a működés fókuszába, párhuzamosan a kockázati profil finomhangolásával és a behajtási tevékenység hatékonyságának javításával. A szigorodó hitelfeltételek, a szabályozói szigorítások és a gazdasági lassulás, valamint a fogyasztási hitelpiac ciklikus visszaesése egyaránt hozzájárultak a 2014-es állományi dinamikák mérséklődéséhez. A piaci környezet 2014. negyedik negyedévben bekövetkezett romlására (jelentős rubelgyengülés, összesen 900 bázispontos alapkamat emelés) az egyes hiteltermékek esetében a folyósítás korlátozásával illetve árazási lépésekkel válaszolt a bank. A bank októbertől kezdve leállította a hitelkártyák kiküldését és decemberben a fennálló limiteket egy részét is visszavágta. A személyi hitelek esetében a piaci turbulenciák miatt a folyósítás december közepén felfüggesztésre került.

A teljes betétállomány a 2014 első negyedévében látott 10%-os negyedéves szintű csökkenést követően a második negyedében stagnált, a harmadik és negyedik negyedév folyamán pedig már növekedést mutatott árfolyamszűrten, így éves szinten 4%-os állománycsökkenés következett be árfolyamszűrten. A negyedik negyedévben a kedvezőtlen piaci körülmények között is sikerült a betéti bázist növelni (negyedéves szinten +3% árfolyamszűrten); miután a betétkiáramlás visszafordítása érdekében a bank december végén – a piaci trendeknek megfelelően – megemelte a betéti kamatokat.

2014 során az JSC „OTP Bank” (Oroszország) betétállománya rubelben nominálisan 7%-al nőtt a rubel leértékelődése miatt. Mivel ugyanezen időszak alatt a lejáró tőkepiaci források és a hitelállomány-növekedés okozta likviditási igény ezt meghaladó mértékű volt, a nettó anyabanki finanszírozás a 2013. év végi -204 millió dolláros szintről (vagyis az JSC „OTP Bank” (Oroszország) nettó finanszírozói pozícióban volt) 2014 végére 320 millió dollárra emelkedett. Fontos kiemelni, hogy a 2014. év végi anyabanki finanszírozási szint egy jelentős biztonsági tartalékkal megnövelt érték volt, amelyre a hosszú orosz ünnepek és a turbulens piaci folyamatok okozta bizonytalanságok

miatt került sor. Ezt jól mutatja, hogy a nettó anyabanki finanszírozás 2015. január végén 9 millió dollár volt.

2015 során az JSC „OTP Bank” (Oroszország)-nak mindössze 300 millió rubel tőkepiaci lejáratára lesz (összesen ennyi a kibocsátott kötvények névértéke), így likviditási kockázatokat tekintve a hitel-betét folyamatok egyensúlyban tartása az elsődleges prioritás. Tekintve, hogy az orosz bankrendszerért ért likviditási sokkok ellenére is stabil maradt az JSC „OTP Bank” (Oroszország) betétállománya, a likviditási kockázatok a 2015-re is mérsékeltnek tekinthetők.

A JSC „OTP Bank” (Oroszország) 2014-ben összesen közel 13,3 milliárd rubel értékben fizetett vissza saját kibocsátású kötvényeket, ebből a negyedik negyedévben közel 1,1 milliárd rubelnyit. Az orosz leánybank a negyedik negyedév során 3 milliárd rubel értékben kapott 10 éves alárendelt kölcsönt az anyavállalattól, míg 2014 során 1,2 milliárd rubelnek megfelelő összegben fizetett vissza alárendelt kölcsöntökét az anyabank felé. A JSC „OTP Bank” (Oroszország) tőkemegfelelési mutatója 2014 végén 12,1% volt.

2015-ben várhatóan csökken a teljesítő hitelek állománya, ami a stabilan alakuló betétállomány mellett javuló likviditási helyzetet eredményezhet, ugyanakkor csökkenő bevételeket eredményezhet. A megemelkedett forrásköltségek hatására a 2015-ös nettó kamateredmény mérséklődhet. A működési környezetet tekintve nem várható érdemi javulás, így a magas kockázati költségek terén nem várható jelentős fordulat 2015-ben. 2015-ben várhatóan továbbra is veszteséges marad a JSC „OTP Bank” (Oroszország).

A Bank működése Ukrajnában

2014 folyamán mind a lakossági, mind a vállalati hitelezési tevékenységét jelentősen visszafogta a Bank. A lakossági fogyasztási hitelezés terén már 2014 első negyedévében szigorúbb hitelezési feltételek kerültek bevezetésre. A személyi hitelezés 2014. április 9-től felfüggesztésre került, és bár augusztus második felében újraindult, az azóta eltelt időszakban lényegesen elmaradt a folyósítás a bázisidőszaki értékektől (a negyedik negyedévben folyósított összeg a bázisidőszakinak mindössze 14%-a). A kereszttértékesített hitelkártyák kiküldése a második negyedévtől közel nullára csökkent. A lakossági hitelezést tekintve, a második negyedévtől a Bank gyakorlatilag csak az áruhitelkezésben maradt aktív. Az áruhitelkezés terén a szigorodó hitelezési feltételek hatására 2014-ben az új kihelyezések volumene éves szinten 40%-ot meghaladó mértékben esett vissza. A vállalati hitelezésben 2014 során a meglévő limitek kihasználása volt jellemző.

A betétek volumenében éves szinten 9%-os növekedés következett be árfolyamszűrtén. Az első negyedévben látott 7%-os negyedéves szintű visszaesést követően a második negyedévben már 7%-kal, a harmadikban 4%-kal, a negyedik negyedévben pedig 5%-kal nőttek a betétek. A nettó hitel/betét mutató 2014 végén 137%-ra csökkent, ami többéves mélypontot jelent.

A dollár betétek csökkenése nem okozott likviditási problémákat, mert közben a devizahitelek állománya is csökkent. A devizahitelek nettó állomány-csökkenését nem csak a lejáratok okozták, hanem az értékvesztések is, amelyek miatt a banknak hrivnya ellenében kellett dollárt vásárolnia. Az ebből, és a teljesítő hitelekbe befolyó devizalikviditást az ukrán bankcsoport (amely magában foglalja a bankot, a lízing társaságot és a faktoring társaságot) az anyabanki finanszírozás csökkentésére fordította, mely 2014 során mintegy 445 millió dollárral csökkent (alárendelt kölcsöntőke nélkül). 2015 januárjában további 30 millió dollárral csökkent az ukrán bankcsoportnak nyújtott anyabanki finanszírozás.

A hrivnya likviditás kezelése és a hrivnya igényre való felkészülés Ukrajnában történik. A hrivnya likviditás jellemzően 1 hónapon belüli lejáratokra kerül kihelyezésre, többnyire jegybanki instrumentumokba, fedezett pénzüpi ügyletekbe (FX swap, repo). Fedezetlen ügyletek csak szigorú partnerkockázati követelmények mellett 1-7 napos lejáratra, kis volumenben történnek. 2014 során a lejáró ukrán állampapírok nem kerültek megújításra, az OTP Bank JSC (Ukrajna) könyveiben 2015 elején csak 26 millió hrivnya állampapír volt. A hrivnya likviditásnak mindenkor elegendő fedezetet kell nyújtania a 3 hónapon belüli pénz- és tőkepiaci hrivnya lejáratokra, valamint a potenciálisan bekövetkező hrivnya betéti sokkra.

Az ukrán bankcsoport 2014 végi IFRS szerinti saját tőkéje már tartalmazza 800 millió hrivnyának megfelelő összegű alárendelt kölcsöntőke saját tőkére konvertálásának negyedik negyedévben elszámolt hatását is. A tőkeemelésről 2014. december 12-én írtak alá megállapodást, mely további 64.563 darab törzsrészcsevény kibocsátását jelentette. 2013 végéhez képest az ukrán bankcsoport forintban kifejezett IFRS szerinti saját tőkéje részben a hrivnya forinttal szembeni gyengülése következtében csökkent, emellett a realizált veszteségek is negatívan hatottak a saját tőke értékére. Az ukrán saját tőke három vállalat: a bank, a lízing társaság és a faktoring társaság saját tőkéjéből áll.

Az ukrán leánybank helyi szabályok szerint számított egyedi tőke megfelelési mutatója 2014 végén 10,4%-on állt, ami meghaladja a szabályozói minimumot. A helyi szabályok szerinti egyedi tőke megfelelési mutató még nem tartalmazza a 2014 negyedik negyedévet érintő tőkekonverzió hatását. A lízing és faktoring cégekre nem vonatkoznak a banki tőke megfelelési szabályok. Az ukrán faktoring cégben, 2014 szeptemberében mintegy 19 milliárd forintos (hitel tőkére történő konverziója útján történő) tőkeemelésre került sor. A faktoring cégnél 2015-ben várhatóan anyabanki hitel tőkére konvertálása formájában megvalósuló tőkejavító intézkedések valósulnak meg.

A második negyedévben az OTP beszüntette működését a Krímben, a Krímben meglévő 8 fiók bezárásra került. A speciális helyzetben lévő Donyeck és Luganszk megyékben 15 fiók bezárására került sor, így itt a Bank év végén összesen 2 fiókkal rendelkezett. Mind a krími, mind a donyecki és luganszki kitétségek esetében jelentős mértékű addicionális kockázati költség képzésre került sor, melynek hatására 2014 végén az ezen kitétségekre képzett értékvesztés a bruttó hitelállomány arányában a Krímben elérte a 100%-ot, míg Donyeck és Luganszk megyékben 99,4%-ra emelkedett.

Az ukrán piaci és működési környezet volatilis, különösen igaz ez a 2014. év vége és a beszámoló írása közötti időszakra: a kiújult konfliktust követően a tűzszüneti megállapodás és az IMF program várható kibővítése ellenére a hrivnya árfolyama tovább gyengült. Ez 2015-ben további veszteségek irányába mutat mind az OTP Bank JSC (Ukrajna), mind a faktoring cég esetében. 2014 végére a krími, valamint donyecki és luganszki kitétség döntő része céltartalékolásra került. Amennyiben a területi konfliktus nem eszkalálódik, és Donyeck és Luganszk megyékben pozitív irányba változik a működési környezet, amely lehetőséget ad az ottani normális banki működésre, akkor lehet esély arra, hogy a már megképzett céltartalékból felszabadítson a bank. A banki tevékenység a működés optimalizálására, illetve az OTP kitétségének fokozatos csökkentésére fókuszál. A nemzetközi pénzügyi szervezetek által Ukrajna felé várhatóan folyósításra kerülő források, illetve az ehhez kapcsolódóan végrehajtandó strukturális átalakítások stabilizálhatják az ország gazdasági helyzetét, így a hrivnya árfolyamát is.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

EGYÉB INFORMÁCIÓK

1. Az OTP Bank Nyrt. értékpapír struktúrája

Az OTP Bank alaptőkéje 2014. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű törzsrészcsevényre oszlott.

2. Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyeinek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2014. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészcsevényekből, darab):

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor ²	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2016	108.866
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2016	25.600
IT	dr. Bíró Tibor	tag	1992.05.15.	2016	38.956
IT	Braun Péter	tag	1997.04.29.	2016	298.505
IT	Erdei Tamás	tag	2012.04.27	2016	16.039
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27	2016	45.752
IT	Hernádi Zsolt ³	tag	2011.04.29	2016	25.600
IT	dr. Kocsis István ⁴	tag	1997.04.29.	2016	3.635
IT	dr. Pongrácz Antal	alelnök, vezérigazgató-helyettes	2002.04.26.	2016	25.427
IT	dr. Utassy László	tag	2001.04.25.	2016	300.915
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2016	140.914
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2017	54
FB	dr. Horváth Gábor	tag	1995.05.19.	2017	0
FB	Kovács Antal	tag, vezérigazgató-helyettes	2004.04.29.	2017	27.074
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2017	6.528
FB	Dominique Uzel	tag	2013.04.26.	2017	0
FB	dr. Vági Márton Gellért	tag	2011.04.29.	2017	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			14.039
SP	Gyuris Dániel ⁵	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Miroslav Stanimirov Vichev	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Takáts Ákos ⁶	vezérigazgató-helyettes			141.011
SP	Wolf László	vezérigazgató-helyettes			542.895
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.761.810

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

² Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma 608.866

³ Tagsága felfüggesztés alatt 2014. április 3. napjától.

⁴ Tagsága felfüggesztés alatt 2012. október 3. napjától.

⁵ Munkaviszonya 2014. április 15-i hatállyal megszűnt.

⁶ Vezérigazgató-helyettesi kinevezése 2014. június 30-i hatállyal visszavonva.

Vezető személyekben bekövetkezett változások indoklása

2014. április 15-i hatállyal Gyuris Dániel vezérigazgató-helyettes munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnt, illetve ezzel egyidejűleg megszűnt az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél és OTP Lakástakarék Zrt.-nél betöltött elnök-vezérigazgatói pozíciója, egyben lemondott valamennyi egyéb, a Bank érdekeltségeiben viselt tisztségéről.

2014. április 25-én a Közgyűlés Tolnay Tibor, Dr. Horváth Gábor, Kovács Antal, Michnai András, Dominique Uzel és Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

Az új Ptk. rendelkezéseinek megfelelően a Közgyűlés döntött az Audit Bizottság felállításáról. A Közgyűlés Tolnay Tibor, Dr. Horváth Gábor, Dominique Uzel és Dr. Vági Márton Gellért urat a Társaság 2016. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2017. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

2014. június 30. napjával Takáts Ákos úr vezérigazgató-helyettesi kinevezése visszavonásra került, illetve 2014. július 1. napjától Miroslav Stanimirov Vichev úr látja el az IT és Banküzemi Divízió irányítását.

A Társaság könyvvizsgálója 2014. évben nem változott.