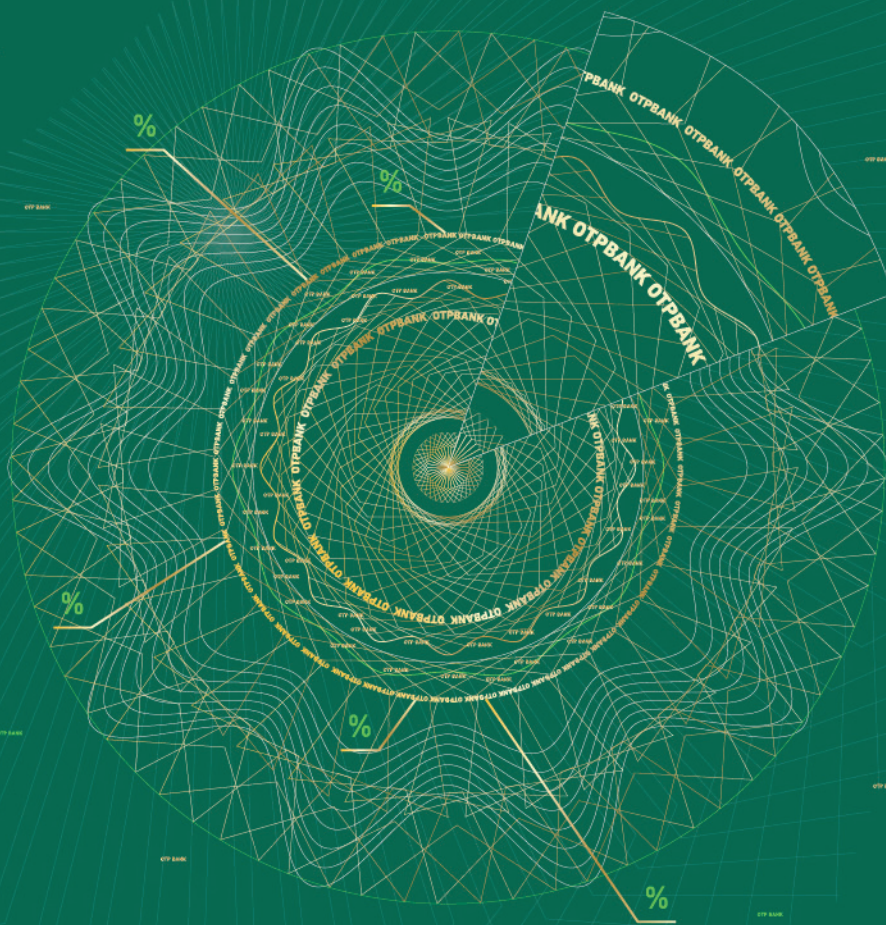


OTP BANK

ÉVES JELENTÉS

2

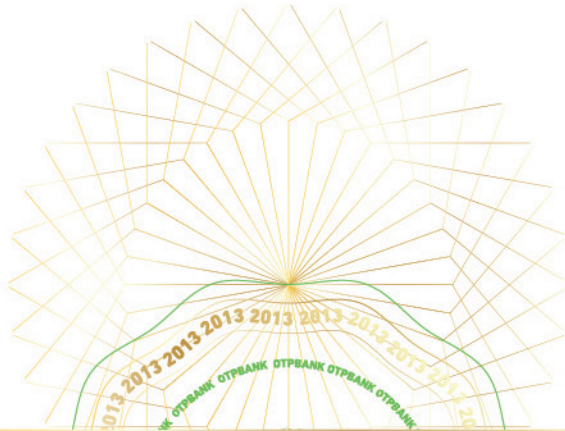
0



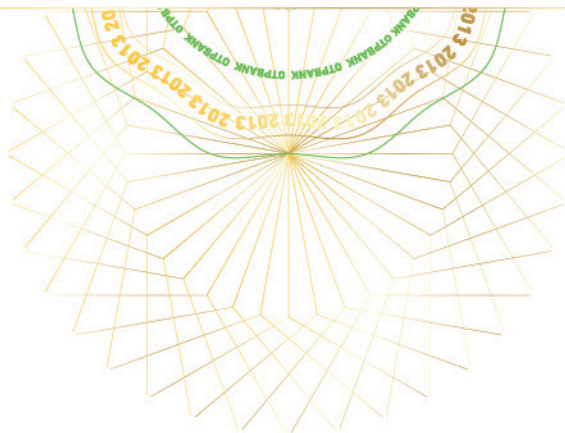
2013

1

3



PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) és leányvállalatai mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az összes eszközök összege 10.381.047 millió Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 64.108 millió Ft nyereség-, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak, amelyek ezen Éves Jelentés 64-145. oldalain találhatók.

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

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

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Vélemény

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

Egyéb kérdések

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról 2014. március 25-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki és a fordulónap utáni események hatásait ezen időpontig vizsgáltuk meg. A konszolidált pénzügyi kimutatásokat és a közgyűlés elé terjesztett fizetendő osztalék összegét a közgyűlés 2014. április 25-én jóváhagyta. A 2014. március 25-ét követően bekövetkezett fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink a közgyűlés osztalékfizetésre vonatkozó döntésére korlátozódtak. Ezen konszolidált pénzügyi kimutatások nem tükrözik és nem vizsgáltuk a 2014. március 25. és 2014. május 30. között bekövetkezett fordulónap utáni események hatásait.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

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

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

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

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

Budapest, 2014. május 30.


.....
Gion Gábor

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


.....

dr. Hruby Attila
kamarai tag könyvvizsgáló
007118

Pénzügyi helyzet kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, 2013. december 31-én, millió forintban)

	Jegyzet	2013	2012
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	539.125	602.521
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	273.479	356.866
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	415.605	222.874
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.637.255	1.411.177
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.245.210	6.464.191
Részvények és részesedések	9.	23.837	7.936
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	580.051	429.303
Tárgyi eszközök	11.	261.523	251.393
Immateriális javak	11.	193.721	237.749
Egyéb eszközök	12.	211.241	129.456
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		10.381.047	10.113.466
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	784.212	534.324
Ügyfelek betétei	14.	6.866.606	6.550.708
Kibocsátott értékpapírok	15.	445.218	643.123
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	87.164	122.032
Egyéb kötelezettségek	17.	421.353	457.231
Alárendelt kölcsöntőke	18.	267.162	291.495
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		8.871.715	8.598.913
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.532.164	1.534.572
Visszavásárolt saját részvény	21.	-55.599	-53.802
Nem ellenőrzött részesedések	22.	4.767	5.783
SAJÁT TŐKE		1.509.332	1.514.553
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		10.381.047	10.113.466

Budapest, 2014. március 25.

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 68–145. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2013. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2013	2012
Kamatbevétel			
Hitelek		771.542	795.475
Bankközi kihelyezésekből		207.951	341.071
Értékesíthető értékpapírokból		71.743	78.624
Lejáratig tartandó értékpapírokból		33.002	20.204
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		4.207	6.749
Kereskedési célú értékpapírokból		924	1.827
Összes kamatbevétel		1.089.369	1.243.950
Kamatráfordítás			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		189.539	294.631
Ügyfelek betéeteire		199.794	237.898
Kibocsátott értékpapírokra		34.896	54.033
Alárendelt kölcsöntőkére		11.412	11.923
Összes kamatráfordítás		435.641	598.485
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		653.728	645.465
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	262.569	229.470
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség	23.	-	-2.490
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		391.159	418.485
Díj-, jutalékbevételek	24.	257.135	203.499
Díj-, jutalékráfordítások	24.	55.378	49.162
Díjak, jutalékok nettó eredménye		201.757	154.337
Deviza műveletek nettó nyeresége		18.279	3.171
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+)/vesztesége (-)		11.546	-235
Ingatlantranzakciók nyeresége		1.552	1.131
Osztalékbevételek		2.474	2.803
Értékvesztés feloldása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		11	505
Egyéb működési bevételek	25.	24.840	23.987
Egyéb működési ráfordítások	25.	-39.795	-35.033
Nettó működési eredmény		18.907	-3.671
Személyi jellegű ráfordítások		204.277	188.952
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	78.017	47.420
Egyéb általános költségek		244.477	187.105
Egyéb adminisztratív ráfordítások	25.	526.771	423.477
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		85.052	145.674
Társasági adó	26.	-20.944	-23.088
NETTÓ EREDMÉNY		64.108	122.586
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		-91	896
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		64.199	121.690
Egy törzsrészcsoportra jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	37.	241	457
Hígított	37.	240	457

Átfogó eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, 2013. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2013	2012
NETTÓ EREDMÉNY	64.108	122.586
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	-1.721	48.180
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	531	532
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	-1.357	4.978
Átváltási különbözet	-33.159	-54.104
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-39	-
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	28.363	122.172
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	-1.016	182
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	29.379	121.990

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 68–145. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Cash-flow kimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2013. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2013	2012
Adózás előtti eredmény		85.052	145.674
Goodwill értékvesztés	11.	30.819	–
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	47.198	47.420
Értékvesztés visszairása értékpapírokra	7., 10.	–11	–505
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	262.569	226.980
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	1.370	1.335
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	4.313	6.375
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségre	17.	3.990	2.135
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	5.704	4.584
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteség változása		–39	–
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/vesztesége (–)		859	–1.938
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/vesztesége (–)		4.921	–8.829
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		–219.517	20.512
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (–)/csökkenése (+)		–113.672	278.246
Egyéb eszközök értékvesztés nélküli nettó növekedése (–)/csökkenése (+)		–67.833	1.585
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		315.898	151.855
Egyéb kötelezettségek csökkenése (–)/növekedése (+)		–1.785	45.657
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése		7.414	10.217
Osztalékbevételek		–2.474	–2.803
Fizetett társasági adó		–21.739	–25.259
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		343.037	903.241
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		83.761	65.870
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		–227.341	–216.170
Leányvállalatokban lévő részvények és részesedések nettó növekedése (–)/csökkenése (+)		–14.560	1.071
Társult vállalkozásokban lévő részesedések nettó növekedése		–2.711	–
Nem ellenőrzött részesedések kivásárlása		–1.124	–
Osztalékbevételek		2.474	2.803
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése		–150.738	–304.401
Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése		–59.286	–63.127
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése		15.190	18.430
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (–)/csökkenése (+)		–29	1.434
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		–354.364	–494.090
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+)/csökkenése (–)		249.888	–112.644
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		–197.905	–169.740
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése		–24.333	–24.952
Nem ellenőrzött részesedések csökkenése (–)/növekedése (+)		–1.016	182
Átértékelési különbözet		–32.270	–53.391
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések*		–4.111	–4.144
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		–1.316	430
Fizetett osztalék		–33.592	–28.140
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		–44.655	–392.399
Pénzeszközök nettó csökkenése (–)/növekedése (+)		–55.982	16.752
Pénzeszközök nyitó egyenlege		331.929	315.177
Pénzeszközök záró egyenlege		275.947	331.929
Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		602.521	595.986
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		–270.592	–280.809
Pénzeszközök nyitó egyenlege		331.929	315.177
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	539.125	602.521
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	–263.178	–270.592
Pénzeszközök záró egyenlege		275.947	331.929

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 68–145. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

*Részletesebben lásd a 20. sz. jegyzetet.

Saját tőke-változás kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, a 2013. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opció-s tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2012. január 1-i egyenleg		28.000	52	6.216	1.488.296	-55.468	-54.387	5.601	1.418.310
Nettó eredmény		–	–	–	121.690	–	–	896	122.586
Egyéb átfogó eredmény		–	–	–	300	–	–	-714	-414
Részvény-alapú kifizetés	29.	–	–	4.584	–	–	–	–	4.584
2011. évi osztalék		–	–	–	-28.000	–	–	–	-28.000
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	–	–	–	–	–	6.342	–	6.342
Saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		–	–	–	-155	–	–	–	-155
– állományváltozása	21.	–	–	–	–	–	-5.757	–	-5.757
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	–	–	–	-2.943	–	–	–	-2.943
2012. december 31-i egyenleg		28.000	52	10.800	1.579.188	-55.468	-53.802	5.783	1.514.553
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		28.000	52	16.504	1.571.076	-55.468	-55.599	4.767	1.509.332

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 68–145. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1 Általános információk

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

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

A Bank székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2014. március 25-én az Igazgatóság jóváhagyta.

	2013	2012
A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:		
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
A Bank tulajdonában	1%	1%
Összesen	100%	100%

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.441 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában,

Oroszországban, Ukrajnában, Horvátországban, Romániában, Szlovákiában, Szerbiában és Montenegróban.

	2013	2012
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:		
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	38.203	36.366
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	37.487	35.054

1.2 A Számvitel alapja

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

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

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdéi forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti beszámoló készítése 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 beszámolóképzés napjáig elfogadná azt.

1.2.1 Az IFRS standardok 2013. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- IFRS 13 „Valós értéken történő értékelés” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) „Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása” – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) „Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása” – Kormányzati hitelek – az EU által elfogadva 2013. március 4-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 7 (Módosítás) „Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) „A pénzügyi kimutatások prezentálása” – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- IAS 12 (Módosítás) „Jövedelemadók” – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) „Munkavállalói juttatások” – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai „IFRS-ek Fejlesztései (2009–2011)” az IFRS Éves Fejlesztési Projektje eredménye (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében, az EU által elfogadva 2013. március 27-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 20 „Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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

- IFRS 10 „Konszolidált pénzügyi kimutatások” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

ügyletek megújítása és a fedezeti számvitel fenntartása – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

Jelenleg, az EU által elfogadott IFRS-ek jelentősen nem különböznek az IASB által elfogadott szabályozásoktól, kivéve a következő standardokat, meglévő standardok módosításait, értelmezéseket, amelyeket az EU még nem hagyott jóvá a (jelen beszámoló elkészítésének napjáig) (a hatályba lépés napja az IFRS-ekre vonatkozóan lent található):

- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” és a későbbi módosítások (hatályba lépés napja még nem meghatározott),
- IFRS 14 „Szabályozói Halasztott Elszámolások” (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) „Munkavállalói juttatások” – Meghatározott Juttatási Programok: Munkavállalói Járulékok (hatályba lép 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai „IFRS-ek Fejlesztései (2010–2012)” az IFRS Éves Fejlesztési Projektje eredménye (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében (a módosítások hatályba lépnek a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai „IFRS-ek Fejlesztései (2011–2013)” az IFRS Éves Fejlesztési Projektje eredménye (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 és IAS 40) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében (a módosítások hatályba lépnek a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 21 „Illetékek” (hatályba lép 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállításakor 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 mérlegkészítési értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

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

2.2 Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra. A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon. A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken

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

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

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbsétek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbsétek (lásd a 2.7. sz. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbsétek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezzük 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-különbsétek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekeltiség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltiség 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 érdekeltiség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekeltiség 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 leányváll-

alatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltisége 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 modellt szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénz-

ügyi 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 értékből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2.5 Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.6 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1 Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken.

A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok vállalati részvényeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, MNB által kibocsátott értékpapírokat, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2 Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik.

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

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

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

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

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

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

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

2.8 Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembe-

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

2.9 Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált pénzügyi instrumentum komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum valamely cash-flow-ja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos terméként kell elszámolni, ha:

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

2.10 Értékesíthető értékpapírok

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

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

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

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcsopoton 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 jelenértékéként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

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

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

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

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

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbséget elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez (lásd a 8., 13. és 43. sz. jegyzetet a Növekedési Hitelprogramhoz kapcsolódóan.)

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

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 csökkeneti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása a hasonló kockázatu eszközökre historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség

arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban a ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

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

2.12 Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként vagy Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenesen 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 kötelezettségként, 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 konsolidált 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 árfolyamveszteség az egyes részvények és részesedések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.14 Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

Immateriális javak

Szoftver	3,33–50%
Vagyoni értékű jogok	1–50%
Ingatlanok	1–50%
Irodai berendezések, járművek	2,5–67,5%

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

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meg-

határozásra 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 kamatteljesítéssel kapcsolatos 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 tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamat-

részt 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 Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.18 Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések,

kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.19 Díjak és jutalékok

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

2.20 Osztalékbevételek

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

2.21 Társasági adó

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

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

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

2.22 Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.23 Részvény-alapú kifizetés és munkavállalói juttatások

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

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

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

A Bank alkalmazza a IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezet-

ségként és ráfordításként kell elszámolni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

2.24 Konszolidált cash-flow kimutatás

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

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

2.25 Szegmens információk

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

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

2.26 Összehasonlító adatok

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetek-

ben néhány bázisadat átsorolásra került a 2012. december 31-ével végződött év konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően, ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

2.27 Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések

Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció

A szerződés szerűen teljesítő, illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adósai helyzetének kezelése érdekében 2011. június 28-án kihirdetésre került, hogy a devizakölcsönök havi törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényyszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza lakáshittel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel a devizahitelek megsegítésére létrejött hitelkeret-szerződés, amelyet a magyar kormány a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozása céljából hozott létre.

A 2011. évi LXXV. törvény 2012. március 19-én elfogadott módosítása alapján a 2012. évben új feltételű gyűjtőszámlahitelt lehetett igényelni.

Ennek fényében az eredeti konstrukció hatálya alól minden ügyfél átkerült az új feltételű gyűjtőszámlahitel konstrukcióba.

A módosított feltételek alapján 60 hónapra, legfeljebb 2017. június 30-át megelőző utolsó esedékes törlesztőrészletig lehet rögzített árfolyamú gyűjtőszámlahitel szerződést kötni. A jelentkezési határidő a törvény 2012. december 22-i módosítása alapján kiterjesztésre került 2013. március 29-ig. A rögzített árfolyamot a törvény a korábbi értékekhez képest módosította, és 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2,5 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtanak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel folyósítása forintban állami készfizető kezesség fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt történik. A devizakölcsön aktuális törlesztőrészletének a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a rögzített árfolyam feletti – de legfeljebb a legmagasabb árfolyammal számolt (270 HUF/CHF, 340 HUF/EUR, 3,3 HUF/JPY) – hányadának 100%-a erejéig a magyar kormány mentesíti a hitelintézeteket. A hitelintézeteknek a 2012-re megtérített összeg – mentesített követelésrész – 50%-ával megegyező mértékű járadékot kell megfizetni járadékadó formájában.

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

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

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat Csoportszinten:

	OTP Bank	OTP Jelzálogbank	OTP Ingatlanlízing	Csoport
2013. december 31-én				
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma	4.787	31.165	470	36.422
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma	4.728	31.340	553	36.621
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	320	2.483	50	2.853
Rögzített törlesztési árfolyamú deviza-kölcsönök teljes állománya (millió Ft)	19.422	223.286	5.904	248.612
2012. december 31-én				
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma	3.060	23.817	380	27.257
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma	2.988	23.324	386	26.698
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	79	831	3	913
Rögzített törlesztési árfolyamú deviza-kölcsönök teljes állománya (millió Ft)	13.444	187.606	5.346	206.396

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukció hatását a Csoport eredményére:

	OTP Bank	OTP Jelzálogbank	OTP Ingatlanlízing	Csoport
2013. december 31-én				
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség – amit az állam megtérít	408	1.084	113	1.605
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	204	542	57	803
2012. december 31-én				
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség – amit az állam megtérít	60	824	23	907
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	30	412	12	454

Azon hiteladósok, akik esetében az alábbi kritériumok egyike vagy az összes érvényesült, nem léphettek be a gyűjtőszámla hitelprogramba:

- a) folyósításkori árfolyamon átszámítva a teljes hitelösszeg meghaladja a 20 millió forintot;
- b) a hitel késedelme meghaladja a 90 napot;

c) a hiteladós fizetéskönnyítő programban vesz részt.

A 2013. november 5-én elfogadott törvény-módosítás értelmében ezen kizáró kritériumok megszüntetésre kerültek.

JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1 Hitelek és kihelyezések értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából.

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

3.2 Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

3.3 Céltartalékok

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

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

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

A Mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és várható kötelezettségekre, a hitelkeretek igénybe nem vett részére, a bankgaranciákra és a visszajigazolt 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 kalkulációjában 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 konsolidált eredménykimutatásban az értékcsökkenés és amortizáció soron jelenik meg.

4. SZ. JEGYZET:

PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)

	2013	2012
Pénztárak:		
forint	68.063	59.693
valuta	120.069	127.126
	188.132	186.819
Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	51.807	134.828
deviza	298.528	279.755
	350.335	414.583
Éven túli:		
forint	–	–
deviza	435	659
	435	659
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	223	460
	350.993	415.702
Mindösszesen	539.125	602.521
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	263.178	270.592

5. SZ. JEGYZET:

BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	32.424	40.882
deviza	235.898	294.509
	268.322	335.391
Éven túli:		
forint	–	15.000
deviza	4.911	7.183
	4.911	22.183
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	277	403
Értékvesztés	–31	–1.111
Összesen	273.479	356.866

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	1.111	1.165
Értékvesztés képzés	28	1.479
Értékvesztés visszairása	-367	-1.375
Értékvesztés felhasználása	-712	-
Átváltási különbözet	-29	-158
Záró egyenleg	31	1.111

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2013	2012
Forint	0,1%–9,0%	0,1%–9,4%
Deviza	0,01%–11,9%	0,002%–10,1%
A bankközi kihelyezések átlagos kamatozása	1,48%	2,28%

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

	2013	2012
Kereskedési célú értékpapírok		
MNB kötvények	209.347	1.333
Részvények	73.703	90.779
Államkötvények	34.817	12.476
Magyar Állam által kibocsátott diszkont kincstárjegyek	2.159	2.098
Egyéb értékpapírok	14.615	7.741
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	5.912	6.913
	340.553	121.340
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	987	480
Összesen	341.540	121.820

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése:

	2013	2012
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	53.667	73.183
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS* ügyletek	8.444	10.298
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	5.357	7.173
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	104	-
Kereskedési célú egyéb ügyletek	6.493	10.400
	74.065	101.054
Összesen	415.605	222.874

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2013	2012
Forint	86,9%	80,2%
Deviza	13,1%	19,8%
Összesen	100,0%	100,0%

*CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 28. sz. jegyzetet).

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2013	2012
Forint	9,5%	9,9%
Deviza	90,5%	90,1%
Összesen	100,0%	100,0%
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	2,9%–13,0%	1,2%–12,0%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamatozása	1,46%	5,54%

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

	2013	2012
Öt éven belül:		
változó kamatozású	7.245	2
fix kamatozású	249.085	21.587
	256.330	21.589
Öt éven túl:		
változó kamatozású	663	–
fix kamatozású	3.945	2.059
	4.608	2.059
Nem kamatozó értékpapírok	79.615	97.692
Összesen	340.553	121.340

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

	2013	2012
Értékesíthető értékpapírok		
MNB által kibocsátott kötvények	1.151.208	860.081
Államkötvények	318.263	370.329
Vállalati kötvények	71.148	51.527
Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	–	–
deviza	67.930	45.966
	67.930	45.966
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	3.218	–
deviza	–	5.561
	3.218	5.561
Diszkont kincstárjegyek	38.088	34.853
Jelzáloglevelek	–	151
Egyéb értékpapírok	8.562	44.022
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	41.702	39.810
Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	–	–
deviza	6.521	6.829
	6.521	6.829
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	27.013	28.647
deviza	8.168	4.334
	35.181	32.981
	1.628.971	1.400.773
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	9.250	11.630
Értékvesztés	–966	–1.226
Összesen	1.637.255	1.411.177

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2013	2012
Forint	82,6%	81,4%
Deviza	17,4%	18,6%
Összesen	100,0%	100,0%

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2013	2012
Forint	47,1%	64,1%
Deviza	52,9%	35,9%
Összesen	100,0%	100,0%

	2013	2012
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	2,9%–8,0%	6,0%–8,0%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	0,3%–22,0%	0,8%–20,0%
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	4,10%	7,92%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	9,12%	3,99%

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2013	2012
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.026.084	9.518
fix kamatozású	478.490	1.282.459
	1.504.574	1.291.977
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3.730	2.521
fix kamatozású	78.965	66.465
	82.695	68.986
Nem kamatozó értékpapírok	41.702	39.810
Összesen	1.628.971	1.400.773

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	1.226	1.930
Értékvesztés képzés	1	61
Értékvesztés visszafirása	-1	-551
Értékvesztés felhasználása	-265	-83
Átváltási különbözet	5	-131
Záró egyenleg	966	1.226

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben (lásd a 39. sz. jegyzetet).

8. SZ. JEGYZET:

HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

	2013	2012
Éven belül esedékes hitelek és váltók	2.537.167	2.573.893
Éven túl esedékes hitelek és váltók	4.875.633	4.973.154
	7.412.800	7.547.047
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	68.044	71.320
Értékvesztés	-1.235.634	-1.154.176
Összesen	6.245.210	6.464.191

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2013	2012
Forint	27%	26%
Deviza	73%	74%
Összesen	100%	100%

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2013	2012
Éven belüli forinthitelek	0,3%–40,4%	4,5%–43%
Éven túli forinthitelek	0,3%–40,4%	2,7%–43%
Éven belüli devizahitelek	0,01%–66%	1%–66%
Éven túli devizahitelek	0,01%–64,9%	0,1%–58,6%
Forinthitelek átlagos kamatozása	4,94%	5,27%
Devizahitelek átlagos kamatozása	16,54%	15,44%
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	18,4%	18,2%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra az alábbi:

	2013		2012	
Fogyasztási hitelek	2.838.144	38%	2.673.929	35%
Vállalati hitelek	2.251.096	30%	2.319.747	31%
Lakás hitelek	2.050.026	28%	2.248.435	30%
Önkormányzati hitelek	273.534	4%	304.936	4%
Ebből állam által átvállalt hitelek	102.152	1%	–	–
Összesen	7.412.800	100%	7.547.047	100%

A központi kormányzat adósságkonszolidáció keretében az ötezer lélekszám alatti települések önkormányzatainak vissza nem térítendő támogatást nyújtott a 2012. december 12-én fennálló adósságuk (hitelek, kötvények, váltók) teljes visszafizetéséhez. A Bank esetében 957 önkormányzat összesen 28,8 milliárd forintnyi adóssága került törlesztésre (2012. december 27-i árfolyamon).

2013. június végén az ötezer fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására került sor, amely három formában valósult meg: Magyar Államkincstári támogatás

formájában, az Államadósság Kezelő Központ („ÁKK”) saját forrásából, az ÁKK által a Banktól igényelt hosszú lejáratú hitelből.

A Bank által hitelezett 192 darab ötezer fő feletti önkormányzat összes hitelállománya 245 milliárd forintot tett ki 2012. december végén, amelyből az állami adósság-átvállalás 142,6 milliárd forintnyi összeget érintett (2012. december 31-i árfolyamon).

Ebből 41,5 milliárd forintnyi összeg előtörlesztésre került, továbbá 101,2 milliárd forintnyi állomány refinanszírozása történt meg a Bank által az ÁKK-nak nyújtott hitelből.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	1.154.176	1.061.452
Értékvesztés képzés	514.614	602.194
Értékvesztés visszairása	–328.859	–472.154
Értékvesztés felhasználás	–79.996	2.111
Átváltási különbözet	–24.301	–39.427
Záró egyenleg	1.235.634	1.154.176

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2013	2012
Értékvesztés visszairás (-)/képzés (+) kihelyezési veszteségekre	-374	41
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	262.943	226.939
Összesen	262.569	226.980

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

	2013	2012
Részesedések		
Nem konszolidált leányvállalatok	8.296	7.159
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	15.583	337
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)*	4.189	3.408
	28.068	10.904
Értékvesztés	-4.231	-2.968
Összesen	23.837	7.936

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	2.968	1.654
Értékvesztés képzés	1.370	1.335
Értékvesztés felhasználás	-132	-22
Átváltási különbözet	25	1
Záró egyenleg	4.231	2.968

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

	2013	2012
Államkötvények	564.522	407.853
Külföldi kötvények	1.070	1.236
Jelzáloglevelek	493	2.142
Diszkont kincstárjegyek	457	6.432
	566.542	417.663
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	14.284	12.410
Értékvesztés	-775	-770
Összesen	580.051	429.303

A lejáratig tartandó értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratá az alábbiak szerint összegezhető:

	2013	2012
Öt éven belül:		
változó kamatozású	16.457	32.619
fix kamatozású	212.112	230.287
	228.569	262.906
Öt éven túl:		
változó kamatozású	-	252
fix kamatozású	337.973	154.505
	337.973	154.757
Összesen	566.542	417.663

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

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2013	2012
Forint	89,8%	85,7%
Deviza	10,2%	14,3%
Összesen	100%	100%

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

	2013	2012
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,02%–4,25%	0,3%–7,1%
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	2,6%–10,9%	3,5%–30%
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamatozása	6,71%	7,47%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	770	889
Értékvesztés képzése	21	15
Értékvesztés visszairása	-32	-30
Értékvesztés felhasználása	-	-34
Átváltási különbözet	16	-70
Záró egyenleg	775	770

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

2013. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Január 1-i egyenleg	363.524	214.736	187.618	18.928	784.806
Évközi növekedés	32.622	11.394	22.509	29.217	95.742
Átváltási különbözet	-7.438	-901	-893	97	-9.135
Évközi csökkenés	-13.939	-2.605	-20.562	-22.755	-59.861
Konszolidációs kör bővülése	142	10	234	854	1.240
December 31-i egyenleg	374.911	222.634	188.906	26.341	812.792
Értékcsökkenés és amortizáció					
Január 1-i egyenleg	125.775	44.867	125.022	-	295.664
Évközi növekedés	22.192	5.644	19.362	-	47.198
Goodwill értékvesztés	30.819	-	-	-	30.819
Átváltási különbözet	6.164	173	-776	-	5.561
Évközi csökkenés	-3.818	-963	-17.135	-	-21.916
Konszolidációs kör bővülése	58	78	86	-	222
December 31-i egyenleg	181.190	49.799	126.559	-	357.548
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	237.749	169.869	62.596	18.928	489.142
December 31-i egyenleg	193.721	177.835	62.347	26.341	455.244

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

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	189.619
Évközi növekedés	–
Átváltási különbözet	–13.236
Évközi csökkenés	–30.819
December 31-i egyenleg	145.564
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	189.619
December 31-i egyenleg	145.564

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	millió Ft
OAÓ OTP Bank	61.534
DSK Bank EAD	28.541
OTP Bank JSC	26.179
OTP banka Hrvatska d.d.	17.236
OTP Bank Romania S.A.	5.900
OTP Banka Slovensko a.s.	88
Egyéb*	6.086
Összesen	145.564

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

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

Jelenérték számítás DCF módszerrel

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

A Csoport által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához egyrészt a jelenlegi makro előrejelzések jegybanki alapkamata lett felhasználva a kockázatmentes hozamokhoz, másrészt a kockázati prémiumhoz a www.damodaran.com

honlapon közölt országgokázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, amely korrigálva lett az egyes országoknál a 2013. december 31-i CDS felárrakkal.

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

Jelenérték számítás EVA módszerrel

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

A 2013. év végi értékvesztés teszt

Összefoglalása

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

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

2012. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Január 1-i egyenleg	381.658	199.654	187.460	16.343	785.115
Évközi növekedés	30.937	16.753	24.635	27.309	99.634
Átváltási különbözet	-12.047	-7.311	-6.465	-571	-26.394
Évközi csökkenés	-37.048	-2.871	-18.117	-24.155	-82.191
Konszolidációs kör bővülése	24	8.511	105	2	8.642
December 31-i egyenleg	363.524	214.736	187.618	18.928	784.806
Értékcsökkenés és amortizáció					
Január 1-i egyenleg	131.789	40.102	121.558	-	293.449
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	22.372	6.140	18.908	-	47.420
Átváltási különbözet	-1.557	-1.532	-3.815	-	-6.904
Évközi csökkenés	-26.838	-1.076	-11.692	-	-39.606
Konszolidációs kör bővülése	9	1.233	63	-	1.305
December 31-i egyenleg	125.775	44.867	125.022	-	295.664
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	249.869	159.552	65.902	16.343	491.666
December 31-i egyenleg	237.749	169.869	62.596	18.928	489.142

A goodwill változásának levezetése a 2012. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	198.896
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-9.277
Évközi csökkenés	-
December 31-i egyenleg	189.619
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	198.896
December 31-i egyenleg	189.619

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	millió Ft
OAÓ OTP Bank	68.205
OTP Bank JSC	64.003
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	16.910
OTP Bank Romania S.A.	5.788
OTP Banka Slovensko a.s.	86
Egyéb*	6.086
Összesen	189.619

A 2012. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján nem került sor konszolidált IFRS goodwill leírásra.

*Egyéb tartalmazza: Monicomp Zrt., OTP Ingatlanlízíng Zrt., Nimo 2002 Kft., POK DSK-Rodina a.d.

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK* (millió forintban)

	2013	2012
Készletek	63.136	50.751
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	26.803	13.694
Aktív időbeli elhatárolások	19.305	10.100
Vevőkövetelés	14.581	12.465
Nemzeti Eszközkezelővel szembeni követelés	12.295	–
Egyéb adott előlegek	8.426	5.838
Társasági adókövetelések	6.938	13.313
Halasztott adókövetelések	5.286	159
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	5.042	8.752
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	3.155	1.431
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	2.115	1.544
Lízinggel kapcsolatos követelések	976	1.108
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	664	635
Egyéb	65.766	30.931
	234.488	150.721
Értékvesztés**	-23.247	-21.265
Összesen	211.241	129.456

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

	2013	2012
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	15.472	9.318
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	9.733	4.224
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	1.520	136
Valós érték fedezeti ügyletnek minősülő határidős értékpapír ügyletek	44	6
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	34	10
Összesen	26.803	13.694

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	21.265	16.558
Értékvesztés képzés	4.313	6.375
Értékvesztés felhasználás	-2.422	-1.300
Átváltási különbözet	91	-368
Záró egyenleg	23.247	21.265

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	352.641	78.602
deviza	162.714	200.599
	515.355	279.201
Éven túli:		
forint	139.958	110.267
deviza	127.436	142.424
	267.394	252.691
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	1.463	2.432
Összesen***	784.212	534.324

* 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 reálizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

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

*** Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd a 43. sz. jegyzetet.

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	0,2%–5,8%	0,2%–7,6%
deviza	0,02%–8,9%	0,01%–10,1%
Éven túli:		
forint	0,2%–5,2%	0,2%–8,1%
deviza	0,1%–18%	0,1%–9%
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek átlagos kamatozása	2,13%	3,25%

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	3.045.371	2.864.536
deviza	3.518.242	3.381.095
	6.563.613	6.245.631
Éven túli:		
forint	140.582	131.023
deviza	124.008	133.045
	264.590	264.068
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	38.403	41.009
Összesen	6.866.606	6.550.708

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	0,01%–10,3%	0,1%–11%
deviza	0,01%–27%	0,01%–25,5%
Éven túli:		
forint	0,01%–5%	0,2%–7,8%
deviza	0,01%–28,5%	0,01%–20%
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamatozása	1,62%	2,57%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamatozása	6,98%	6,94%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi*:

	2013		2012	
Lakossági betétek	4.269.711	62%	4.286.153	66%
Vállalati betétek	2.235.522	33%	1.961.543	30%
Önkormányzati betétek	322.970	5%	262.003	4%
Összesen	6.828.203	100%	6.509.699	100%

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

	2013	2012
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
forint	50.795	207.826
deviza	163.580	59.632
	214.375	267.458
Éven túli:		
forint	175.889	185.893
deviza	43.806	169.564
	219.695	355.457
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	11.148	20.208
Összesen	445.218	643.123

* Elhatárolt kamatkötelezettség nélkül.

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2013	2012
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25%–10,0%	0,25%–12,0%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,44%–4,0%	0,3%–10,9%
Kibocsátott értékpapírok átlagos kamatozása	6,61%	7,66%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2013. december 31-én:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1. OTP 2014/I	2013.01.11–2013.01.25.	2014.01.11.	3.406	5	fix	
2. OTP 2014/II	2013.02.01–2013.02.15.	2014.02.01.	1.467	5	fix	
3. OTP 2014/III	2013.03.01–2013.03.22.	2014.03.01.	2.822	4,5	fix	
4. OTP 2014/IV	2013.04.05–2013.04.19.	2014.04.05.	1.529	4	fix	
5. OTP 2014/V	2013.04.26–2013.05.10.	2014.04.26.	1.152	3,5	fix	
6. OTP 2014/VI	2013.05.24–2013.05.31.	2014.05.24.	1.279	3,5	fix	
7. OTP 2014/VII	2013.06.14–2013.06.28.	2014.06.14.	768	3	fix	
8. OTP 2014/VIII	2013.08.16–2013.08.30.	2014.08.16.	626	3	fix	
9. OTP 2014/IX	2013.09.13–2013.09.27.	2014.09.13.	537	3	fix	
10. OTP 2014/X	2013.10.11–2013.10.31.	2014.10.11.	295	2,75	fix	
11. OTP TBSZ 2014/I	2011.01.14–2011.08.05.	2014.12.15.	1.915	5,5	fix	
12. OTP TBSZ 2014/II	2011.08.26–2011.12.29.	2014.12.15.	730	5,5	fix	
13. OTP TBSZ 2015/I	2010.02.26–2010.12.17.	2015.12.30.	5.564	5,5	fix	
14. OTP TBSZ 2016/I	2011.01.14–2011.08.05.	2016.12.15.	1.197	5,5	fix	
15. OTP TBSZ 2016/II	2011.08.26–2011.12.29.	2016.12.15.	647	5,5	fix	
16. OTP TBSZ 4.2015/I	2012.01.13–2012.06.22.	2015.12.15.	473	6,5	fix	
17. OTP TBSZ 4.2015/II	2012.12.21.	2015.12.15.	48	6	fix	
18. OTP TBSZ 4.2016/I	2013.01.18–2013.02.15.	2016.12.15.	158	5	fix	
19. OTP TBSZ 6.2017/I	2012.01.13–2012.06.22.	2017.12.15.	234	6,5	fix	
20. OTP 2014/Ax	2009.06.25.	2014.06.30.	2.666	indexált	változó	fedezett
21. OTP 2014/Bx	2009.10.05.	2014.10.13.	3.512	indexált	változó	fedezett
22. OTP 2014/Cx	2009.12.14.	2014.12.19.	3.381	indexált	változó	fedezett
23. OTP 2014/Dx	2011.04.01.	2014.04.03.	466	indexált	változó	fedezett
24. OTP 2014/Ex	2011.06.17.	2014.06.20.	1.146	indexált	változó	fedezett
25. OTP 2014/Fx	2011.10.20.	2014.10.21.	346	indexált	változó	fedezett
26. OTP 2014/Gx	2011.12.21.	2014.12.30.	320	indexált	változó	fedezett
27. OTP 2015/Ax	2010.03.25.	2015.03.30.	4.717	indexált	változó	fedezett
28. OTP 2015/Bx	2010.06.28.	2015.03.30.	4.220	indexált	változó	fedezett
29. OTP 2015/Dx	2012.03.19.	2015.03.23.	427	indexált	változó	fedezett
30. OTP 2015/Ex	2012.07.18.	2015.07.20.	390	indexált	változó	fedezett
31. OTP 2015/Gx	2012.11.08.	2015.11.16.	435	indexált	változó	fedezett
32. OTP 2015/Hx	2012.12.28.	2015.12.27.	170	indexált	változó	fedezett
33. OTP 2016/Ax	2010.11.11.	2016.11.03.	3.981	indexált	változó	fedezett
34. OTP 2016/Bx	2010.12.16.	2016.12.19.	2.987	indexált	változó	fedezett
35. OTP 2016/Ex	2012.12.28.	2016.12.27.	395	indexált	változó	fedezett
36. OTP 2016/Fx	2013.03.22.	2016.03.24.	670	indexált	változó	fedezett
37. OTP 2017/Ax	2011.04.01.	2017.03.31.	4.598	indexált	változó	fedezett
38. OTP 2017/Bx	2011.06.17.	2017.06.20.	4.489	indexált	változó	fedezett
39. OTP 2017/Cx	2011.09.19.	2017.09.25.	3.369	indexált	változó	fedezett
40. OTP 2017/Dx	2011.10.21.	2017.10.19.	505	indexált	változó	fedezett
41. OTP 2017/Ex	2011.12.21.	2017.12.28.	3.716	indexált	változó	fedezett
42. OTP 2018/Ax	2012.01.03.	2018.01.09.	745	indexált	változó	fedezett
43. OTP 2018/Bx	2012.03.22.	2018.03.22.	4.335	indexált	változó	fedezett
44. OTP 2018/Cx	2012.07.16.	2018.07.18.	3.707	indexált	változó	fedezett
45. OTP 2018/Dx	2012.10.29.	2018.10.26.	3.073	indexált	változó	fedezett
46. OTP 2018/Ex	2012.12.28.	2018.12.28.	3.250	indexált	változó	fedezett
47. OTP 2019/Ax	2009.06.25.	2019.07.01.	269	indexált	változó	fedezett
48. OTP 2019/Bx	2009.10.05–2010.02.05.	2019.10.14.	397	indexált	változó	fedezett
49. OTP 2019/Cx	2009.12.14.	2019.12.20.	344	indexált	változó	fedezett
50. OTP 2019/Dx	2013.03.22.	2019.03.21.	4.500	indexált	változó	fedezett
51. OTP 2019/Ex	2013.06.28.	2019.06.24.	3.550	indexált	változó	fedezett
52. OTP 2020/Ax	2010.03.25.	2020.03.30.	355	indexált	változó	fedezett
53. OTP 2020/Bx	2010.06.28.	2020.07.09.	382	indexált	változó	fedezett
54. OTP 2020/Cx	2010.11.11.	2020.11.05.	249	indexált	változó	fedezett
55. OTP 2020/Dx	2010.12.16.	2020.12.18.	225	indexált	változó	fedezett
56. OTP 2021/Ax	2011.04.01.	2021.04.01.	330	indexált	változó	fedezett

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
57.	OTP 2021/Bx	2011.06.17.	2021.06.21.	370	indexált változó	fedezett
58.	OTP 2021/Cx	2011.09.19.	2021.09.24.	320	indexált változó	fedezett
59.	OTP 2021/Dx	2011.12.21.	2021.12.27.	395	indexált változó	fedezett
60.	OTP 2022/Ax	2012.03.22.	2022.03.23.	280	indexált változó	fedezett
61.	OTP 2022/Bx	2012.07.16.	2022.07.18.	265	indexált változó	fedezett
62.	OTP 2022/Cx	2012.10.29.	2022.10.28.	310	indexált változó	fedezett
63.	OTP 2022/Dx	2012.12.28.	2022.12.27.	350	indexált változó	fedezett
64.	OTP 2023/Ax	2013.03.22.	2023.03.24.	395	indexált változó	fedezett
65.	OTP 2023/Bx	2013.06.28.	2023.06.26.	295	indexált változó	fedezett
66.	OTP 2014/RA/A	2011.03.25.	2014.03.24.	945	indexált változó	fedezett
67.	OTP 2014/RA/Bx	2011.09.16–2011.09.23.	2014.09.15.	1.126	indexált változó	fedezett
68.	OTP 2020/RF/A	2010.07.12.	2020.07.20.	1.934	indexált változó	fedezett
69.	OTP 2020/RF/B	2010.07.12.	2020.07.20.	970	indexált változó	fedezett
70.	OTP 2020/RF/C	2010.11.11.	2020.11.05.	1.798	indexált változó	fedezett
71.	OTP 2021/RF/A	2011.07.05.	2021.07.13.	1.264	indexált változó	fedezett
72.	OTP 2021/RF/B	2011.10.20.	2021.10.25.	1.385	indexált változó	fedezett
73.	OTP 2021/RF/C	2011.12.21.	2021.12.30.	212	indexált változó	fedezett
74.	OTP 2021/RF/D	2011.12.21.	2021.12.30.	147	indexált változó	fedezett
75.	OTP 2021/RF/E	2011.12.21.	2021.12.30.	37	indexált változó	fedezett
76.	OTP 2022/RF/A	2012.03.22.	2022.03.23.	615	indexált változó	fedezett
77.	OTP 2022/RF/B	2012.03.22.	2022.03.23.	211	indexált változó	fedezett
78.	OTP 2022/RF/C	2012.06.28.	2022.06.28.	238	indexált változó	fedezett
79.	OTP 2022/RF/D	2012.06.28.	2022.06.28.	114	indexált változó	fedezett
80.	OTP 2022/RF/E	2012.10.29.	2022.10.31.	66	indexált változó	fedezett
81.	OTP 2022/RF/F	2012.12.28.	2022.12.28.	56	indexált változó	fedezett
82.	OTP 2023/RF/A	2013.03.22.	2023.03.24.	51	indexált változó	fedezett
83.	OTP DNT HUF 140108 6%	2013.07.12.	2014.01.08.	2.916	indexált változó	fedezett
84.	OTP EK 2015/I	2013.07.29.	2015.01.29.	5.619	4,25 fix	
85.	OTP OVK 2014/I	2012.01.31–2012.07.03.	2014.01.27.	224	6,75 fix	
86.	OTP OJK 2016/I	2011.08.26–2011.12.21.	2016.08.26.	171	5,75 fix	
87.	OTP OJK 2017/I	2012.01.27–2012.07.13.	2017.01.27.	32	7 fix	
88.	OJB 2014/I	2003.11.14.	2014.02.12.	13.483	8 fix	
89.	OJB 2014/J	2004.09.17.	2014.09.17.	102	8,69 fix	
90.	OJB 2015/I	2005.06.10.	2015.06.10.	3.242	7,7 fix	
91.	OJB 2015/J	2005.01.28.	2015.01.28.	80	8,69 fix	
92.	OJB 2016/I	2006.02.03.	2016.02.03.	1.249	7,5 fix	
93.	OJB 2016/II	2006.08.31.	2016.08.31.	4.671	10 fix	
94.	OJB 2016/J	2006.04.18.	2016.09.28.	173	7,59 fix	
95.	OJB 2019/I	2004.03.17.	2019.03.18.	31.514	9,48 fix	
96.	OJB 2019/II	2011.05.25.	2019.03.18.	1.079	9,48 fix	
97.	OJB 2020/I	2004.11.19.	2020.11.12.	5.503	9 fix	
98.	OJB 2020/II	2011.05.25.	2020.11.12.	1.487	9 fix	
99.	Egyéb*			35.288		
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			218.446			
Nem amortizált prémium			-56			
Valós érték korrekció			8.294			
Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			226.684			

* A teljes összegből 34.862 millió forint Merkantil Bank mobil előleg.

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2013. december 31-én:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
					millió deviza	millió forint		
1.	OTP EUR 1.2014/I	2013.01.11.	2014.01.11.	EUR	3,35	994	2,75	fix
2.	OTP EUR 1.2014/II	2013.01.25.	2014.01.25.	EUR	2,54	753	2,5	fix
3.	OTP EUR 1.2014/III	2013.02.01.	2014.02.01.	EUR	2,68	796	2,5	fix
4.	OTP EUR 1.2014/IV	2013.02.15.	2014.02.15.	EUR	4,06	1.205	2,5	fix
5.	OTP EUR 1.2014/V	2013.03.01.	2014.03.01.	EUR	3,81	1.130	2,5	fix
6.	OTP EUR 1.2014/VI	2013.03.22.	2014.03.22.	EUR	3,19	948	2,5	fix
7.	OTP EUR 1.2014/VII	2013.04.05.	2014.04.05.	EUR	1,37	405	2,25	fix
8.	OTP EUR 1.2014/VIII	2013.04.19.	2014.04.19.	EUR	3,01	894	2,25	fix
9.	OTP EUR 1.2014/IX	2013.05.10.	2014.05.10.	EUR	5,80	1.721	2,25	fix
10.	OTP EUR 1.2014/X	2013.05.24.	2014.05.24.	EUR	2,37	704	2	fix
11.	OTP EUR 1.2014/XI	2013.06.07.	2014.06.07.	EUR	2,59	770	2	fix
12.	OTP EUR 1.2014/XII	2013.06.21.	2014.06.21.	EUR	2,20	653	2	fix
13.	OTP EUR 1.2014/XIII	2013.06.28.	2014.06.28.	EUR	1,38	411	2	fix
14.	OTP EUR 1.2014/XIV	2013.07.12.	2014.07.12.	EUR	2,79	828	2	fix
15.	OTP EUR 1.2014/XV	2013.07.26.	2014.07.26.	EUR	5,15	1.529	2	fix
16.	OTP EUR 1.2014/XVI	2013.08.16.	2014.08.16.	EUR	10,35	3.071	2	fix
17.	OTP EUR 1.2014/XVII	2013.08.30.	2014.08.30.	EUR	6,89	2.046	2	fix
18.	OTP EUR 1.2014/XVIII	2013.09.13.	2014.09.13.	EUR	7,9	2.346	2	fix
19.	OTP EUR 1.2014/XIX	2013.09.27.	2014.09.27.	EUR	8,31	2.466	2	fix
20.	OTP EUR 1.2014/XX	2013.10.11.	2014.10.11.	EUR	6,75	2.003	2	fix
21.	OTP EUR 1.2014/XXI	2013.10.31.	2014.10.31.	EUR	8,11	2.406	1,75	fix
22.	OTP EUR 1.2014/XXII	2013.11.15.	2014.11.15.	EUR	4,6	1.366	1,75	fix
23.	OTP EUR 1.2014/XXIII	2013.11.29.	2014.12.13.	EUR	5,9	1.752	1,65	fix
24.	OTP EUR 1.2015/I	2013.12.20.	2015.01.10.	EUR	7,10	2.107	1,65	fix
25.	OTP EUR 2.2014/I	2012.01.13.	2014.01.13.	EUR	0,05	15	4	fix
26.	OTP EUR 2.2014/II	2012.01.27.	2014.01.27.	EUR	0,19	57	4	fix
27.	OTP EUR 2.2014/III	2012.02.10.	2014.02.10.	EUR	0,24	72	4	fix
28.	OTP EUR 2.2014/IV	2012.02.24.	2014.02.24.	EUR	0,44	132	4	fix
29.	OTP EUR 2.2014/V	2012.03.09.	2014.03.09.	EUR	0,09	28	4	fix
30.	OTP EUR 2.2014/VI	2012.03.23.	2014.03.23.	EUR	0,10	31	4	fix
31.	OTP EUR 2.2014/VII	2012.04.06.	2014.04.06.	EUR	0,15	44	4	fix
32.	OTP EUR 2.2014/VIII	2012.04.20.	2014.04.20.	EUR	0,25	74	4	fix
33.	OTP EUR 2.2014/IX	2012.05.04.	2014.05.04.	EUR	0,32	95	4	fix
34.	OTP EUR 2.2014/X	2012.05.11.	2014.05.11.	EUR	0,05	15	3,75	fix
35.	OTP EUR 2.2014/XI	2012.05.25.	2014.05.25.	EUR	0,10	28	3,75	fix
36.	OTP EUR 2.2014/XII	2012.06.08.	2014.06.08.	EUR	0,13	38	3,75	fix
37.	OTP EUR 2.2014/XIII	2012.06.22.	2014.06.22.	EUR	0,20	59	3,75	fix
38.	OTP EUR 2.2014/XIV	2012.07.13.	2014.07.13.	EUR	0,17	51	3,75	fix
39.	OTP EUR 2.2014/XV	2012.08.03.	2014.08.03.	EUR	0,22	64	3,75	fix
40.	OTP EUR 2.2014/XVI	2012.08.17.	2014.08.17.	EUR	0,17	50	3,5	fix
41.	OTP EUR 2.2014/XVII	2012.08.31.	2014.08.31.	EUR	0,46	135	3,5	fix
42.	OTP EUR 2.2014/XVIII	2012.09.14.	2014.09.14.	EUR	0,31	91	3,25	fix
43.	OTP EUR 2.2014/XIX	2012.09.28.	2014.09.28.	EUR	0,25	74	3,25	fix
44.	OTP EUR 2.2014/XX	2012.10.12.	2014.10.12.	EUR	0,22	64	3,25	fix
45.	OTP EUR 2.2014/XXI	2012.10.26.	2014.10.26.	EUR	0,36	108	3,25	fix
46.	OTP EUR 2.2014/XXII	2012.11.09.	2014.11.09.	EUR	0,20	61	3,25	fix
47.	OTP EUR 2.2014/XXIII	2012.11.23.	2014.11.23.	EUR	0,37	111	3,25	fix
48.	OTP EUR 2.2014/XXIV	2012.12.07.	2014.12.07.	EUR	0,41	122	3,25	fix
49.	OTP EUR 2.2014/XXV	2012.12.21.	2014.12.21.	EUR	0,36	108	3	fix
50.	OTP EUR 2.2015/I	2013.01.11.	2015.01.11.	EUR	0,16	48	3	fix
51.	OTP EUR 2.2015/II	2013.01.25.	2015.01.25.	EUR	0,17	51	2,75	fix
52.	OTP EUR 2.2015/III	2013.02.01.	2015.02.01.	EUR	0,16	47	2,75	fix
53.	OTP EUR 2/2015/IV	2013.02.15.	2015.02.15.	EUR	0,15	45	2,75	fix
54.	OTP EUR 2.2015/V	2013.03.01.	2015.03.01.	EUR	0,26	78	2,75	fix
55.	OTP EUR 2.2015/VI	2013.03.22.	2015.03.22.	EUR	0,20	59	2,75	fix
56.	OTP EUR 2.2015/VII	2013.04.05.	2015.04.05.	EUR	0,38	114	2,75	fix
57.	OTP EUR 2.2015/VIII	2013.04.19.	2015.04.19.	EUR	0,30	90	2,75	fix
58.	OTP EUR 2.2015/IX	2013.05.10.	2015.05.10.	EUR	0,74	219	2,75	fix
59.	OTP EUR 2.2015/X	2013.05.24.	2015.05.24.	EUR	0,36	108	2,5	fix
60.	OTP EUR 2.2015/XI	2013.06.07.	2015.06.07.	EUR	0,39	116	2,5	fix
61.	OTP EUR 2.2015/XII	2013.06.21.	2015.06.21.	EUR	0,21	63	2,5	fix
62.	OTP EUR 2.2015/XIII	2013.06.28.	2015.06.28.	EUR	0,27	81	2,5	fix
63.	OTP EUR 2.2015/XIV	2013.07.12.	2015.07.12.	EUR	0,12	37	2,25	fix
64.	OTP EUR 2.2015/XV	2013.07.26.	2015.07.26.	EUR	0,63	187	2,25	fix
65.	OTP EUR 2.2015/XVI	2013.08.16.	2015.08.16.	EUR	0,79	235	2,25	fix
66.	OTP EUR 2.2015/XVII	2013.08.30.	2015.08.30.	EUR	0,42	126	2,25	fix
67.	OTP EUR 2.2015/XVIII	2013.09.13.	2015.09.13.	EUR	0,65	193	2,25	fix

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Deviza	Névérték		Kamatozás módja		Fedezett
				millió deviza	millió forint	(éves kamat, %)		
68. OTP EUR 2.2015/XIX	2013.09.27.	2015.09.27.	EUR	0,51	151	2,25	fix	
69. OTP EUR 2.2015/XX	2013.10.11.	2015.10.11.	EUR	0,30	89	2,25	fix	
70. OTP EUR 2.2015/XXI	2013.10.31.	2015.10.31.	EUR	2,35	698	2,25	fix	
71. OTP EUR 2.2015/XXII	2013.11.15.	2015.11.15.	EUR	1,18	349	2,25	fix	
72. OTP EUR 2.2015/XXIII	2013.11.29.	2015.11.29.	EUR	1,30	387	2	fix	
73. OTP EUR 2.2015/XXIV	2013.12.20.	2015.12.20.	EUR	1,55	461	2	fix	
74. OTP 2015/Cx	2010.12.27.	2015.12.29.	EUR	0,97	288	indexált	változó	fedezett
75. OTP 2015/Fx	2012.12.21.	2015.12.23.	EUR	2,07	616	indexált	változó	fedezett
76. OTP 2016/Cx	2011.04.22.	2016.04.22.	EUR	1,56	463	indexált	változó	fedezett
77. OTP 2016/Dx	2011.12.22.	2016.12.29.	EUR	1,25	370	indexált	változó	fedezett
78. OTP 2017/Fx	2012.06.14.	2017.06.16.	EUR	0,78	231	indexált	változó	fedezett
79. OTP 2018/Fx	2013.12.19.	2018.12.21.	EUR	0,62	183	indexált	változó	fedezett
80. OMB2014_I	2004.12.15.	2014.12.15.	EUR	198,24	58.859	4	fix	
81. OMB2014_II	2011.08.02.	2014.08.10.	EUR	15,5	4.602	3,23	változó	fedezett
82. OMB2015_I	2012.08.30.	2015.03.06.	EUR	5	1.485	4,24	változó	fedezett
83. Mortgage bonds OTP VII	2005.12.21.	2015.12.21.	EUR	22,47	6.672	0,44	változó	
84. Mortgage bonds OTP XXIV	2010.11.23.	2013.11.23.	EUR	7,88	2.339	3,33	fix	
85. Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28.	2016.09.28.	EUR	7,96	2.364	4,0	fix	
86. OTPRU 14/03	2011.03.29.	2014.03.25.	RUB	2.500	16.375	8,55	fix	
87. OTPRU 14/07	2011.08.02.	2014.07.29.	RUB	5.000	32.750	8,21	fix	
88. OTPRU 14/10	2011.11.03.	2014.10.30.	RUB	4.000	26.200	10,88	fix	
89. OTPRU 15/03	2012.03.06.	2015.03.03.	RUB	4.940	32.095	10,84	fix	
90. Egyéb*					11.340			
Összesen devizában kibocsátott értékpapír					236.295			
Nem amortizált prémium					-28.958			
Valós érték korrekció					49			
Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					207.386			
Elhatárolt kamat összesen					11.148			
Mindösszesen kibocsátott értékpapír					445.218			

2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

A Bank által 2012. július 5-én elindított 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram összevont alapjátékoztatóját, illetve a hirdetmény közzétételét a Felügyelet (az MNB felügyeleti osztálya) 2012. augusztus 1-jén engedélyezte. 2012 során a Felügyelet jóváhagyta az Alapjátékoztató 1–5. kiegészítését. 2013. január 23-án, március 1-jén és 22-én, április 5-én, május 10-én, valamint 24-én került a Felügyelet által engedélyezésre az Alapjátékoztató 6–11. számú kiegészítése.

2013/2014. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2013. július 9-én a Bank 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A Felügyelet a 2013. július 17-i dátumú összevont alapjátékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2013. július 30-án engedélyezte. Az alapjátékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos. A Felügyelet 2013. augusztus 30-án és szeptember 27-én engedélyezte az Alapjátékoztató 1. és 2. számú kiegészítésének közzétételét.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére,

illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Bizonyos esetekben a kamat strukturált komponensének fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével. A fedezeti kapcsolat nagyon hatékonyan 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-flow-k a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő deviza-árfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügyletekkel 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.

* Az egyéb kategória tartalmazza az OTP Banka Slovensko a.s. által kibocsátott 975 millió forint értékű, illetve OAO OTP Bank által kibocsátott 10.365 millió forint értékű adósleveleket.

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

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

	2013	2012
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	67.881	75.332
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	7.521	31.594
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	5.316	6.388
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.047	1.954
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	1.989	1.350
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	394	219
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	369	4.857
Kereskedési célú egyéb ügyletek	647	338
Összesen	87.164	122.032

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK* (millió forintban)

	2013	2012
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	74.695	119.027
OTP-MOL részvénycsere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség**	71.548	89.308
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	53.068	26.264
Passzív időbeli elhatárolás	32.701	20.048
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	26.111	29.835
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	22.180	19.727
Társasági adókötelezettség	21.786	15.982
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	21.475	23.696
Szállítói tartozások	18.231	16.474
Halasztott adó kötelezettség	17.559	17.454
Függő és elszámolási számlák	8.135	14.595
Giro elszámolási számlák	7.964	11.725
Vevőtől kapott előlegek	2.546	2.904
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	1.235	1.212
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1.044	1.006
Államtól kapott hitelek	774	3.008
Osztalékfizetési kötelezettség	133	127
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	105	177
Egyéb	39.892	43.804
	421.182	456.373
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	171	858
Összesen	421.353	457.231

* Egyéb kötelezettségek – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A 2014-ben elszámolandó összeg 2013. december 31-re vonatkozó valós értéke 979 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg. A fent említett kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fog kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, kötelező nyugdíj tartalék, lízing tevékenységekkel kapcsolatos garancia letétek, kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

** 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 körülből 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 részvény-swap-megállapodás lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2013. december 31-én 71.548 millió forint, míg 2012. december 31-én 89.308 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

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

	2013	2012
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	10.189	9.080
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	7.471	5.421
Peres ügyekre képzett céltartalék	3.267	4.089
Nyugdíjra képzett céltartalék	1.253	1.137
Összesen	22.180	19.727

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	19.727	18.434
Céltartalék képzés	3.990	2.135
Céltartalék felhasználás	-1.498	-223
Átváltási különbözet	-39	-619
Záró egyenleg	22.180	19.727

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

	2013	2012
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	71.512	113.915
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	2.639	5.033
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	499	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapír ügyletek	45	78
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	-	1
Összesen	74.695	119.027

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	-	5.000
deviza	72	8
	72	5.008
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	263.884	283.397
	263.884	283.397
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	3.206	3.090
Összesen	267.162	291.495

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2013	2012
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	3,3%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,8%–8,25%	0,7%–8,0%
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamatozása	4,13%	3,97%

125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény részleges bevonása

A Bank a 125 millió euró össznévértékű 2015. március 4-ei lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban

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

500 millió EUR kibocsátó általi vásárlás járulékos kölcsöntőke kötvényből

A Bank 2013. december 23-i értéknaplával az 500 millió euró össznévértékű lejárat nélküli kölcsöntőke kötvényéből az OAO OTP Bank (Oroszország)-tól 80 millió EUR

névértékű sorozatrészletet vásárolt meg a névérték 80% átlagárfolyamán.

A tranzakciónak a konszolidált eredményre nincs közvetlen hatása. Az ügyletet követően a kibocsátó által tulajdonolt össznévérték 146,888 millió euróra változott.

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamata 2013. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	93,45 millió EUR	2005. márc. 4.	2015. márc. 4.	100%	Három hónapos EURIBOR +0,55%	–
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	353,1 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Az első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés)	–
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN* program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN* program)	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	65 millió USD	2008. ápr. 21.	2015. okt. 13.	100%	Változó, 6 havi LIBOR +1,4%	1,76%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	15,2 millió RUB	2003. dec. 30.	2015. jún. 21.	100%	Havonta változó, orosz jegybanki alapkamathoz kötött	8,25%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5,113 millió EUR	1997. dec. 23.	2014. nov. 15.	100%	Változó, 6 havi EURIBOR +1,3%	1,62%

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

	2013	2012
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcsekk	28.000	28.000

* European Medium Term Note Program

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

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

	2013	2012
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	153.935	141.717
Eredménytartalék	870.357	845.614
Lekötött tartalék	8.287	7.385
Összesen	1.032.631	994.768

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

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti a Bank 2014. áprilisában tartandó rendes közgyűlésére.

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

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2013. december 31-én és 2012. december 31-én az eredménytartalékok (664.856 millió Ft és 701.935 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (867.308 millió Ft és 832.637 millió Ft) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyévi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközök bekerülési értékre korrigált forintérték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül

átszámítási különbözetként mutatja ki.

Az átváltási különbözet halmozott összege 2013. december 31-én és 2012. december 31-én 14.381 millió és 17.889 millió volt.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható 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. évtől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrécionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

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

	2013	2012
Névérték	1.797	1.876
Könyv szerinti érték	55.599	53.802

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely

az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Részvény darabszám változása:	2013	2012
Január 1-i részvény darabszám	18.755.373	19.218.344
Növekedés	4.247.043	1.490.134
Csökkenés	-5.030.011	-1.953.105
Záró részvény darabszám	17.972.405	18.755.373

Könyv szerinti érték változása:	2013	2012
Január 1-i egyenleg	53.802	54.386
Növekedés	19.740	5.758
Csökkenés	-17.943	-6.342
Záró egyenleg	55.599	53.802

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

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	5.783	5.601
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	-91	896
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-423	-784
Átváltási különbözet	-502	70
Záró egyenleg	4.767	5.783

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

	2013	2012
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	514.614	602.194
ebből: végtörlesztés vesztesége	-	-35.264
Értékvesztés felhasználása	-328.859	-472.154
Hitelezési veszteség	77.188	96.899
ebből: végtörlesztés vesztesége	-	32.774
	262.943	226.939
Értékvesztés felhasználás (-)/képzés (+) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	28	1.479
Értékvesztés felhasználása	-367	-1.375
Hitelezési veszteség visszairása	-35	-63
	-374	41
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	262.569	226.980
Végtörlesztés nyeresége	-	-2.490
Kamatbevétel hitelekben soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	-	127
Végtörlesztéshez kapcsolódó összes nyereség	-	-2.363

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

Díj- és jutalékbevételek:

	2013	2012
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	98.726	76.622
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	50.757	43.880
Készpénz kifizetés jutaléka	32.757	24.488
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	21.336	19.056
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevételek	15.168	10.842
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	10.961	7.412
Egyéb	27.430	21.199
Összesen	257.135	203.499

Díj- és jutalékráfordítások:

	2013	2012
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordításai	14.023	12.104
Interchange fee ráfordítása	10.356	9.157
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	8.780	7.523
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	5.601	5.112
Készpénzfelvétel tranzakciós díjráfordítások	2.970	2.552
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.428	2.618
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.860	1.741
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.152	810
Pénzügyi műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	1.074	1.293
Postai jutalékráfordítások	836	779
Egyéb	6.298	5.473
Összesen	55.378	49.162
Díjak, jutalékok nettó eredménye	201.757	154.337

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

Egyéb működési bevételek	2013	2012
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	24.840	23.987
Összesen	24.840	23.987

Egyéb működési ráfordítások	2013	2012
Értékvesztés képzése egyéb eszközökre	4.313	6.375
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.990	2.135
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre*	1.370	1.335
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordításai	19.366	17.912
Egyéb költség	10.756	7.276
Összesen	39.795	35.033

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2013	2012
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	150.462	139.386
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	40.677	36.881
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	13.138	12.685
Összesen	204.277	188.952
Értékcsökkenés és amortizáció**	78.017	47.420

* Lásd a 9. sz. jegyzetet.

** Lásd a 11. sz. jegyzetet.

Egyéb általános költségek	2013	2012
Adók, társasági adó kivételével*	121.002	69.858
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	50.775	49.147
Szolgáltatások	44.831	41.700
Szakértői díjak	14.490	13.416
Hirdetés	13.379	12.984
Összesen	244.477	187.105
Mindösszesen	526.771	423.477

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

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

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Szerbiában

15%-os, Romániában 16%-os, Magyarországon és Ukrajnában 19%-os, Horvátországban és Oroszországban 20%-os, Szlovákiában 23%-os, az Egyesült Királyságban 24,5%-os, és Hollandiában pedig 25%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2013	2012
Tárgyévi adó	24.542	20.527
Halasztott adó bevétel (-)/ráfordítás (+)	-3.598	2.561
Összesen	20.944	23.088

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

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	-17.295	-2.140
Halasztott adó bevétel (+)/ráfordítás (-)	3.598	-2.561
Halasztott adó követelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	1.173	-12.894
Átváltási különbözet	251	300
Záró egyenleg	-12.273	-17.295

*2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Csoportot, melynek a Csoport által megfizetett mértéke 2013-ban 36,9 milliárd, illetve 2012-ben 37,1 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége a 2012-ben elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében véglegesítésre került. 2013-ban csak a Bank 32 milliárd forint pénzügyi tranzakciós illetéket fizetett meg. Ugyancsak a Bankot klasszikus pótbefizetesként további 16 milliárd forintot tranzakciós illeték terhelte a 2013-as évben.

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2013	2012
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	6.626	6.285
Effektív kamatszámításból származó módosítások	5.572	–
Repo és értékpapír kölcsönzés	4.458	4.191
Előző évekből áthozott veszteség	3.114	2.935
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumokra	313	427
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	306	423
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	8	–
Értécsökkentés, amortizáció miatti módosítás	–	18
Egyéb	6.176	9.630
Halasztott adó eszközök	26.573	23.909

	2013	2012
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	–10.255	–8.905
Értécsökkentés, amortizáció miatti módosítás	–8.835	–6.223
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	–2.934	–3.824
Effektív kamatszámításból származó módosítások	–2.063	–2.869
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	–1.987	–6.071
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	–1.912	–2.775
Konzolidáció miatti időleges eltérések	–1.741	–1.636
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	–215	–1.161
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	–66	–67
Egyéb	–8.838	–7.673
Halasztott adó kötelezettség	–38.846	–41.204
Nettó halasztott adó kötelezettség	–12.273	–17.295

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2013	2012
Adózás előtti eredmény	85.052	145.674
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	22.603	33.073

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

	2013	2012
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	5.533	–
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	3.267	2.110
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	3.243	–4.325
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	1.198	1.150
Részvény-alapú kifizetés	1.084	871
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	113	–36
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	49	370
Tartalékkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	–	–96
OTP–MOL részvénycsere ügylet	–186	871
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása*	–459	–5.945
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	–9.523	–
Egyéb	–5.978	–4.955
Társasági adó ráfordítás	20.944	23.088
Effektív adókulcs	24,62%	15,85%

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

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

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

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

27.1 Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik.

A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóssra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőkevisszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

27.1.1 Hitel típusok és DPD kategóriák szerinti megbontás

DPD kategóriákba történő besorolás

A Csoport a nem teljesítő hiteleket a 90 napot meghaladó fizetési késedelem alapján mutatja

be. Az értékvesztés meghatározásában ugyanakkor a fizetési késedelmén kívül további, a bank rendelkezésére álló egyéb információk is figyelembevételre kerülnek.

A tárgyévi eredmény meghatározása során értékvesztés elszámolásával, céltartalék képzésével kerülnek figyelembe vételre az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek. Az értékvesztések és a céltartalékok elszámolásra kerülnek, függetlenül attól, hogy az üzleti év eredménye nyereség vagy veszteség. A Csoport a hitelek értékvesztésének meghatározásakor az IFRS-ek előírásait és a Csoport értékvesztés politikájában meghatározott alapelveket alkalmazza.

A kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés alapján,

egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján – a korábbi kockázati kategóriák helyett – jelenleg a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, ahol a kialakított öt értékelési csoportból három került bemutatásra (A: 0–90 késedelmes napok száma, B: 91–360 késedelmes napok, C: több mint 360 késedelmes nap). A három új kategória nem feleltethető meg egy az egyben a korábbi csoportoknak, az osztályok összetétele is megváltozott az eltérő kritériumoknak megfelelően.

A Csoport törekszik – ahol az adott termék elemszáma és kellően hosszú tapasztalatok állnak rendelkezésre – statisztikai alapú modellek alkalmazására. Az értékvesztés az adott objektív értékelési szempont szerint vizsgált (fizetési késedelem, árfolyamváltozás stb.) defaultba kerülés valószínűsége, valamint a behajtási tevékenységből várható megtérülések alapján kerül számításra. 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 kése- delmek alakulása, a fizetési kötelezettségek teljesítésének rendszeressége;
- a kockázatvállalási szerződés átstrukturálá- sának (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, mobilizál- hatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját

tőkéjében való részesedés a befektetés arányában);

- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövő- beni kifizetési kötelezettség.

A felsorolt objektív értékelési szempontok érte- lemszerű figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel valószínűsíthető jövő- beni vesztesége. Ennek a tételhez kapcsolódó fedezetek értékével való összemérése mutatja a fedezet értékének figyelembe vételével meg- határozott várható veszteség összegét, a szük- séges tartalék volumenét. Az összemérés során a várható megtérülések az effektív kamatláb alkalmazásával, a diszkontált cash-flow mód- szerével kerülnek számszerűsítésre. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

A bruttó hitelportfólió hitel típusonként és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

2013. december 31-én:

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

* A Csoport könyveiben 2013. december 31-én fennálló 272.450 milliárd forintnyi önkormányzati hitelállományból 102.152 milliárd forintnyi összeg a Magyar Állammal szemben állt fenn.

2012. december 31-én:

Hitel típus	DPD 0–90	DPD 91–360	DPD 360+	Könyv szerinti érték/ értékvesztés
Jelzáloghitelek	2.256.182	116.538	424.374	2.797.094
Vállalati hitelek	1.519.795	69.654	274.019	1.863.468
Fogyasztási hitelek	1.495.067	87.182	249.048	1.831.297
Közép- és kisvállalati hitelek	308.058	13.531	136.252	457.841
Önkormányzati hitelek	302.829	724	1.113	304.666
Autó finanszírozási hitelek	219.443	17.114	53.098	289.655
Bruttó hitelportfólió	6.101.374	304.743	1.137.904	7.544.021
Bankközi kihelyezések	356.787	–	787	357.574
Váltók	3.026	–	–	3.026
Bruttó hitelportfólió összesen	6.461.187	304.743	1.138.691	7.904.621
Értékvesztés hitelekre	–195.941	–156.810	–801.425	–1.154.176
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	–324	–	–787	–1.111
Értékvesztés összesen	–196.265	–156.810	–802.212	–1.155.287
Nettó hitelportfólió összesen	6.264.922	147.933	336.479	6.749.334
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
hitelekre				71.320
bankközi kihelyezésekre				403
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				71.723
Összes nettó hitel				6.464.191
Összes nettó bankközi kihelyezés				356.866
Összes nettó kitérttség				6.821.057

A Csoport hitelportfóliója 2,8%-kal csökkent 2013-ban. A hitel típusok arányait tekintve a fogyasztási és vállalati üzletág részesedése kissé emelkedett, a közép- és kisvállalati hitelek aránya szinte ugyanaz maradt, míg a többi üzletág részesedése kis mértékben csökkent a hitelportfólión belül 2013. december 31-ére, az elmúlt egy évhez viszonyítva.

A portfólió minősége a gazdasági helyzet hatására romlott, a 91-től 360 napig, és a 360 nap felett késedelmes hitelek bruttó hitelállomány-

hoz mért aránya 18,3%-ról 19%-ra nőtt.

A hitelportfólión belül is a „360 nap feletti” kategóriába sorolt hitelek nőttek a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a 360 nap feletti késedelmes napok száma szerinti kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 70,5% és 74,5% volt 2013. és 2012. december 31-én.

Nem értékvesztett hitelek

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

2013. december 31-én:

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

2012. december 31-én:

Hitel típusok	Nem késedelmes	1–90 nap	91–360 nap	360 nap felett	Összesen
Jelzáloghitelek	1.273.614	191.946	8.696	6.896	1.481.152
Vállalati hitelek	729.687	39.145	1.287	4.951	775.070
Fogyasztási hitelek	371.529	61.571	646	685	434.431
Bankközi kihelyezések	335.292	–	–	–	335.292
Önkormányzati hitelek	196.365	11.026	–	1	207.392
Közép- és kisvállalati hitelek	167.836	22.627	1.807	5.856	198.126
Autófinanszírozási hitelek	41.431	5.619	7	3	47.060
Összesen	3.115.754	331.934	12.443	18.392	3.478.523

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

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 39,4%-ról 40,8%-ra nőtt előző év végéhez képest 2013. december 31-ére. A vállalkozói és a fogyasztási hitelek állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva növekedett, míg a bankközi kihelyezések és az önkormányzati hiteleké csökkent 2013. december 31-ére.

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a jelzáloghitelekben koncentrálódik,

míg az egyéb hitel típusokban megjelenő kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

Az egyedileg értékelt kitétségek mind a mérlegen belüli, mind 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 a következő:

2013. december 31-én:

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	246.409	152.413	170.825	54	1
Jogi eljárások	179.831	132.950	55.927	190	94
Ügyfélminőség romlása	158.892	39.529	61.319	7.510	328
Kockázatos konstrukció	54.200	7.448	–	–	–
Átstrukturált	1.716	243	561	–	4.040
Cross default	12.906	5.695	2.356	1.396	219
Ágazati kockázat	12.062	3.130	1.547	5.399	143
Országkockázat	3.425	1.224	2.687	–	–
Fizetés rendszeressége	472	196	5	–	–
Egyéb	22.159	7.399	9.509	6.000	379
Vállalati összesen	692.072	350.227	304.736	20.549	5.204
Fizetési késedelem	1.695	517	4.053	–	–
Jogi eljárások	856	460	996	–	–
Ügyfélminőség romlása	3.170	164	–	99	1
Átstrukturált	4.746	47	3.667	–	–
Cross default	882	124	–	–	–
Fizetés rendszeressége	1.221	12	–	–	–
Egyéb	14.583	456	–	1.044	10
Önkormányzat összesen	27.153	1.780	8.716	1.143	11
Bankközi kihelyezések	–	–	–	–	–
Mindösszesen	719.225	352.007	313.452	21.692	5.215

2012. december 31-én:

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	263.085	147.220	178.223	22	1
Jogi eljárások	114.549	75.976	56.381	52	47
Ügyfélminősítés romlása	173.809	56.133	41.440	6.090	475
Kockázatos konstrukció	65.141	4.761	-	10	5
Cross default	24.462	9.145	4.357	878	120
Ágazati kockázat	14.696	5.821	1.975	3.512	156
Fizetés rendszeressége	530	246	39	-	-
Egyéb	36.971	5.876	2.435	3.843	458
Vállalati összesen	693.243	305.178	284.850	14.407	1.262
Fizetési késedelem	6.657	474	4.049	-	-
Jogi eljárások	1.082	709	-	-	-
Ügyfélminősítés romlása	18.288	1.381	-	433	68
Cross default	300	27	-	-	-
Egyéb	31.755	2.907	-	6.287	402
Önkormányzat összesen	58.082	5.498	4.049	6.720	470
Bankközi kihelyezések	761	761	-	-	-
Mindösszesen	752.086	311.437	288.899	21.127	1.732

2013. december 31-re kismértékben csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül a cross default miatt értékvesztett állomány aránya csökkent leginkább, míg a jogi eljárások címén figyelembe vett tényezők szerinti hitelállomány könyv szerinti értéke nőtt 57%-kal 2013. december 31-ére köszönhetően azon felszámolási eljárás alá került ügyfeleknek, melyek jelentős hitelportfólióval rendelkeztek. Az egyedileg minősített állomány jelentősebb mértékben csökkent az önkormányzati üzletágban, amely leginkább az ügyfélminősítés javulásának és a fizetési késedelem csökkenésének köszönhető.

Kockázatos konstrukciók:

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

Ágazati kockázat:

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

Hitelportfólió országokénti megoszlása

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

Ország	2013		2012	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	3.216.051	436.238	3.357.030	434.240
Bulgária	1.183.984	202.410	1.195.475	179.544
Oroszország	859.917	163.704	889.162	132.242
Ukrajna	673.677	183.574	696.921	197.099
Románia	474.080	63.308	449.843	49.324
Horvátország	417.850	30.892	385.520	25.292
Szlovákia	335.866	22.824	291.881	21.648
Montenegró	200.175	80.312	204.957	83.637
Szerbia	108.274	36.998	117.117	26.435
Egyesült Királyság	54.179	1.867	89.855	1.801
Ciprus	50.082	10.412	46.455	1.854
Németország	28.289	81	63.604	75

Ország	2013		2012	
	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Hitelek és bankközi kihelyezések bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Franciaország	14.772	–	29.485	–
Amerikai Egyesült Államok	11.611	33	32.576	131
Belgium	11.506	1	4.154	–
Ausztria	8.655	4	10.264	–
Svájc	6.480	2	11.210	–
Cseh Köztársaság	6.299	–	4.062	–
Hollandia	4.828	4	149	1
Seychelles-szigetek	4.624	2.317	4.912	1.473
Lengyelország	3.417	–	290	–
Svédország	1.759	8	212	–
Norvégia	1.404	2	2.204	–
Törökország	1.228	–	1.708	–
Dánia	1.062	–	276	–
Egyiptom	685	480	664	332
Írország	209	66	216	52
Kazahsztán	191	25	224	34
Olaszország	180	1	118	–
Kanada	128	–	429	–
Japán	126	–	1.417	–
Ausztrália	107	–	242	–
Lettország	44	28	38	26
Izland	39	27	57	19
Spanyolország	28	–	25	–
Luxemburg	3	2	11.361	–
Egyéb*	284	45	508	28
Összesen**	7.682.093	1.235.665	7.904.621	1.155.287

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

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

27.1.2 A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek bemutatása

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek 2013. és 2012. december 31-én a következők voltak:

Mérlegen kívüli kötelezettségek	2013	2012
Könyv szerinti érték	1.577.997	1.474.832
Értékvesztés	–3.670	–4.608
Nettó érték	1.574.327	1.470.224

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya

7,1%-kal és 14,16%-kal nőtt a 2013. és a 2012. évben.

* Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2013-ban: Görögország, Hong Kong, Vietnám, Macedónia, Moldova Egyesült Arab Emírátsok, Izrael, Brazília, Szlovénia, Dél-Korea, Grúzia, Bosznia-Hercegovina, Finnország.

** A váltók összege nélkül.

27.1.3 Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki

típusok szerint a következőképpen alakult.

A biztosítékok mind a mérlegen belüli,

mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típusok	2013	2012
Jelzálog	5.899.371	6.647.610
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	380.540	247.449
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	273.258	171.464
Bankgarancia és készfizető kezesség	109.589	191.789
Óvadék	83.890	155.169
Értékpapírok	56.813	132.965
Egyéb	842.311	932.442
Összesen	7.645.772	8.478.888

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

A biztosítékok mind a mérlegen belüli,

mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típusok	2013	2012
Jelzálog	2.765.664	3.092.824
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	319.035	312.839
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	110.495	117.308
Bankgarancia és készfizető kezesség	68.052	165.399
Óvadék	26.776	117.778
Értékpapírok	9.599	65.864
Egyéb	524.051	538.266
Összesen	3.823.672	4.410.278

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 7,9%-kal csökkent, míg a követelés

értékéig figyelembe vett fedezettségi szint

5,7%-kal csökkent 2013. december 31-én.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek mögötti fedezetek valós értéke teljes értéken és a követelés erejéig az alábbi táblázatban kerül bemutatásra hitel típusonkénti bontásban 2013. december 31-re, illetve 2012. december 31-re vonatkozóan:

Biztosítékok (teljes értéken)	2013	2012
Jelzáloghitelek	310.271	352.674
Vállalati hitelek	53.944	117.933
Közép- és kisvállalati hitelek	51.357	78.007
Autófinanszírozási hitelek	20.507	4.151
Fogyasztási hitelek	3.367	5.610
Önkormányzati hitelek	64	8
Bankközi kihelyezések	–	–
Összesen	439.510	558.383

Biztosítékok (követelés értékéig)	2013	2012
Jelzáloghitelek	173.702	193.186
Vállalati hitelek	18.728	37.965
Közép- és kisvállalati hitelek	13.747	22.815
Autófinanszírozási hitelek	16.115	3.405
Fogyasztási hitelek	760	1.461
Önkormányzati hitelek	32	8
Bankközi kihelyezések	–	–
Összesen	223.084	258.840

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

27.1.4 Átstrukturált hitelek

	2013		2012	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Vállalati hitelek	266.418	80.658	296.104	69.711
Lakossági hitelek	95.370	9.094	119.369	11.720
Közép- és kisvállalati hitelek	16.381	1.954	15.292	1.498
Önkormányzati hitelek	1.386	28	8.401	152
Összesen	379.555	91.734	439.166	83.081

A 2012. december 31-i átstrukturált állomány nem összehasonlítható a 2012. évi éves jelentésben publikált bázisadatokkal eltérő definíció alkalmazása miatt.

Átstrukturált portfólió definíció:

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

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

A **vállalati/SME/önkormányzati üzletágra**

vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, mely az adott fordulónapon

releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű.

Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az átstrukturálás időpontjától függetlenül, ha az ügyletnél:
 - 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. fedezetcsere, hitelcél módosítása stb.). Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

27.1.5 Pénzügyi instrumentumok besorolása*

Kereskedési célú értékpapírok 2013. december 31-én:

	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba3	Nem besorolt	Összesen
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	209.347	-	-	-	-	209.347
Részvények	447	12	14	10	37	21	-	-	-	-	73.162**	73.703
Államkötvények	-	-	-	-	-	1.515	16.112	13.093	4.097	-	-	34.817
Magyar Állam által kibocsátott Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	2.159	-	-	2.159
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	6.560	612	7.443	14.615
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	4.870	-	-	1.042	5.912
Összesen	447	12	14	10	37	1.536	225.459	17.963	12.816	612	81.647	340.553
Elhatárolt kamat												987
Mindösszesen												341.540

Értékesíthető értékpapírok 2013. december 31-én:

	Aaa	A2	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B2	Caa1	Caa2	Nem besorolt	Összesen
MNB által kibocsátott kötvények	-	-	-	1.109.098	-	42.110	-	-	-	-	-	-	1.151.208
Államkötvények	-	324	23.209	34.822	-	234.920	-	-	-	19.464	-	5.524	318.263
Vállalati kötvények	312	-	5.374	7.928	6.951	-	1.488	12.452	1.299	373	2.310	32.661	71.148
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	38.088	-	-	-	-	-	-	38.088
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	8.365	-	-	-	-	-	-	197	8.562
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	43	-	-	-	445	-	-	-	-	-	-	41.214	41.702
Összesen	355	324	28.583	1.151.848	15.761	315.118	1.488	12.452	1.299	19.837	2.310	79.596	1.628.971
Elhatárolt kamatok													9.250
Mindösszesen													1.638.221

Lejáratig tartandó értékpapírok 2013. december 31-én:

	Aaa	A1	A2	Baa2	Baa3	Ba1	B2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	5.196	-	20.475	2.157	9.126	526.916	-	652	564.522
Külföldi kötvények	-	-	-	-	-	-	1.063	7	1.070
Jelzáloglevelek	-	493	-	-	-	-	-	-	493
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	341	-	116	457
Összesen	5.196	493	20.475	2.157	9.126	527.257	1.063	775	566.542
Elhatárolt kamatok									14.284
Mindösszesen									580.826

* Moody's minősítése alapján.

** A vállalati részvények a budapesti értéktőzsdén jegyzettek.

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 'kockázatotott 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 kockázatotott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat elemzéséhez lásd a 34. sz. jegyzetet.)

27.2.1 Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték („Value-at-Risk” vagy „VaR”) kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget

becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

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

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR millió forintban	
	2013	2012
Devizaárfolyam	241	335
Kamatláb	488	217
Tőkeinstrumentumok	14	26
Diverzifikáció	-181	-171
Teljes VaR kitétség	562	407

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

27.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az HUF és EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat

magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben short jellegű volt 2013. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó nyeresé-

gére, ezért a devizakockázat a Csoport tőkéjében és nem az eredménykimutatásban jelenik meg.

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2013 milliárd forintban	2012 milliárd forintban
1%	-12,7	-12,7
5%	-8,7	-8,8
25%	-3,6	-3,6
50%	-0,3	-0,3
25%	2,8	2,8
5%	7,0	7,2
1%	9,9	10,2

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) Az HUF/EUR volatilitása kis mértékben csökkent 2013-ban, de az árfolyamváltozás aszimmetrikus eloszlása továbbra is fennmaradt, így a gyengülésből eredő potenciális veszteség valószínűsége magasabb, mint a nyereségé.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2013 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. fokozatosan 2%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
2. fokozatosan 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió)

27.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.

A nettó kamatbevétel a 2013. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 2.208 millió forinttal (valószínű scenárió) (2.076 millió forint 2012. december 31-én) és 3.432 millió forinttal (alternatív scenárió) (9.847 millió forint 2012. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 1.344 millió forintos (valószínű scenárió), illetve 1.978 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2013. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (3.867, illetve 5.284 millió forint 2012. december 31-én).

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

Megnevezés	2013		2012	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-410	240	-638	592
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-451	-	-576	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-3	-	-42	-
Összesen	-864	240	-1.256	592

27.2.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra 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 szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2013	2012
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	14	26
Stressz teszt (millió Ft)	-60	-14

27.2.5 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

Tőkemegfelelés

A Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelynek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak mind 2013-ban, mind 2012-ben.

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

Az új tőke megfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer

hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységük-höz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük, valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

A Csoport konszolidált tőke megfelelési mutatója 20,1% volt 2013. december 31-én és 19,4% 2012. december 31-én. A szavatoló tőke összege 2013. december 31-én 1.455.741 millió forint, 2012. december 31-én 1.457.378 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2013. december 31-én 580.415 millió forint, 2012. december 31-én 599.752 millió forint volt.

Magyar számviteli szabályok szerinti kalkuláció:

	2013	2012
Alapvető tőke	1.269.168	1.221.476
Járulékos tőke	186.940	236.245
Levonások	-367	-343
befektetések miatti levonások	-367	-343
Szavatoló tőke	1.455.741	1.457.378
Hitelkockázat tőkekövetelménye	462.772	481.260
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	37.295	38.090
Működési kockázat tőkekövetelménye	80.348	80.402
Összes tőkekövetelmény	580.415	599.752
Többlet tőke	875.326	857.626
Tier1 mutató	17,5%	16,3%
Tőke megfelelési mutató	20,1%	19,4%

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék, általános tartalék, általános kockázati céltartalék, eredmény-tartalék, saját tőke-változás, konszolidáció miatti változások, nem ellenőrzött részesedések, mérleg szerinti eredmény, alapvető kölcsöntőke.

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt saját részvény, immateriális javak. Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke. Járulékos tőke negatív összetevői: tőkekonszolidációs különbözet. Levonások: befektetések miatti levonás.

A külföldi leánybankok helyi szabályozás szerinti tőke megfelelését az alábbi táblázat tartalmazza:

Külföldi leánybankok	Országok	2013	2012
OAOTP Bank	Oroszország	14,2%	16,2%
OTP Bank JSC	Ukrajna	20,6%	19,6%
DSK Bank EAD	Bulgária	16,3%	18,9%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	12,7%	15,6%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	37,8%	16,5%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	16,0%	16,0%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	10,6%	12,8%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegró	14,4%	12,4%

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

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatót. A Csoport 2013. december 31-i IFRS

konzolidált tőke megfelelési mutatója 19,9%, míg a 2012. év végi mutatója 19,7% volt. A szavatoló tőke összege 1.440.962 millió forint 2013. december 31-én, 1.473.525 millió forint 2012. december 31-én, valamint az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 580.415 millió forint volt 2013. december 31-én, 599.752 millió forint 2012. december 31-én.

IFRS szerint:

	2013	2012
Alapvető tőke (Tier1)	1.264.286	1.203.019
Pozitív összetevők	1.513.448	1.494.427
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.385.423	1.362.290
Egyéb kibocsátott tőkeelem	100.025	104.137
Negatív összetevők	-249.162	-291.408
Visszavásárolt saját részvények	-55.599	-53.802
Goodwill és egyéb immateriális javak	-193.563	-237.606
Járulékos tőke (Tier2)	177.043	270.849
Valós érték korrekciók	12.650	13.688
Kölcsöntőke elemek	164.393	257.161
Levonások	-367	-343
Szavatoló tőke	1.440.962	1.473.525
Hitelkockázat tőkekövetelménye	462.772	481.260
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	37.295	38.090
Működési kockázat tőkekövetelménye	80.348	80.402
Összes tőkekövetelmény	580.415	599.752
Többlet tőke	860.547	873.773
Tier1 mutató	16,0%	16,0%
Tőke megfelelési mutató	19,9%	19,7%

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

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

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

Levonások: befektetések miatti levonás.

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

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi

instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

Függő kötelezettségek:

	2013	2012
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.266.185	1.156.876
Bankgarancia	312.994	316.159
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	66.988	1.945
Visszaigazolt akkreditívek	25.919	13.721
Egyéb	138.422	117.316
Összesen	1.810.508	1.606.017

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 3.267 millió forint és 4.089 millió forint volt 2013. december 31-én, illetve 2012. december 31-én (lásd a 17. sz. jegyzetet).

2013. november 19-én a Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa megállapította, hogy – tizenegy másik eljárás alá vont pénzügyi intézménnyel együtt – a Bank jogsértést követett el, és ezért a Bankot 3.922 millió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte, amelyet a Bank 2013. december 20-áig megfizetett.

A Bank a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja, és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket igénybe kívánja venni.

2011. október 28-án felszámolási eljárást kezdeményezett a Bank egy montenegrói

társasággal kapcsolatban. A felszámolás eljárás első fokon elrendelésre került, így a Bank a hitelezői igényét benyújtotta. A felszámolás 2012. évben jogerőre emelkedett. A felszámoló azonban keresetet nyújtott be a Bank ellen, arra hivatkozva, hogy a Bank kereseti kérelme visszavonásra került, mely következtében a Bank elmulasztotta igényeinek megfelelő igazolását, ezáltal a felszámoló vitatja, hogy a Bank megfelelő joggal rendelkezett a felszámolási eljárás megindítására, így a Bank ellen pert indított. Az ügyel kapcsolatban 2013. december 31-én 161.545.629 EUR (47.965 millió forint) Bank ellen indított perérték került kimutatásra a függő kötelezettségek között. 2013. szeptember 24-én a Bank válasziratot adott be, melyben vitatja a bíróság illetékességét, a követelés jogalapját, és összecszerűségét, mivel a kereset teljes mértékben megalapozatlan.

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretnek 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 kötelezettségfeltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

Származékos ügyletek

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

A deviza adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport

kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyam-változásából 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 zárásakor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított

kamatláb, valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

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

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

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlésének 9/2011 sz. határozatában elfogadott 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 teljesítmény-javadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50–50%-os arányban, a juttatásnak a Bank törzsrészeiből kell állnia, továbbá a teljesítmény-javadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavalmazás részvény-alapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az Bank biztosítja.

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

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

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamata keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvény-alapú 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 szolgáltatért 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 Részvény-alapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében inkább standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak.

A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

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

A 2010–2012. év utáni részvény-alapú javadalmazás konkrét paramétereit a Bank Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

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

A 2010. év utáni, Igazgatóság által elfogadott, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2013. december 31-éig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	–	735.722	735.722
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	410.572	419.479	8.907
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	512.095	–	–

A 2011. év utáni, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2013. december 31-éig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	–	471.240	471.240
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	31.699	1.264.173	1.232.474
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	654.064	–	–
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	724.886	–	–

A 2012. év utáni, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2013. december 31-éig lehívott
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	307.122	450.861	143.739
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	1.187.647	–	–
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	649.653	–	–
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688.990	–	–

A 2010–2012. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott mennyiség, kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak a 2014–2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok.

A Bank közgyűlésének 7/2013. sz. határozata alapján módosított Bankcsoporti Javadalmazási Politikában foglalt rögzített javadalmazás

részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvény-alapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 5.704 millió forint került költségként elszámolásra 2013. december 31-én.

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

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

Kompenzációk	2013	2012
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.534	8.720
Részvény-alapú kifizetések	3.297	2.711
Egyéb hosszú távú juttatások	965	1.050
Végkielégítések	89	218
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	–	10
Összesen	13.885	12.709
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	38.828	36.130
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	1.221	690
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	559	432
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.124	1.526

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők, valamint és 2012. december 31-én 175,4 millió tagok, vezető tisztségviselők, valamint és 181,6 millió forint „A” hitelkerettel közeli családtagjaik 2013. december 31-én rendelkeztek.

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

	2013	2012
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	26	23
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4

Az alábbi táblázat tartalmazza a Visa hitelkártyájához kapcsolódó hitelek összegét:

	2013	2012
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	51	45
Felügyelő Bizottsági tagok	3	3

Egy Igazgatósági tag és annak közeli családtagja 2013 és 2012. december 31-én rendre 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel. Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők és közeli hozzátartozóik egyébként – a fentiekben nem felsorolt – hitelkártyával rendelkeztek rendre 35,4 és 32,6 millió forint értékben 2013 és 2012. december 31-én. AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

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

	2013	2012
Igazgatósági tagok	545	284
Felügyelő Bizottsági tagok	71	70
Összesen	616	354

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

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes

körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetett és közvetlen)		Tevékenység
	2013	2012	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OAOTP Bank (Oroszország)	97,81%	97,78%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,56%	96,79%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,21%	98,94%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások 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 Lakáslízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért

Társult vállalatok

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

2013. december 31-én:

	KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.	D-ÉG Thermoset Kft.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Összesen
Eszközök	48.717	5.961	2.130	636	57.444
Kötelezettségek	18.774	4.540	83	9	23.406
Saját tőke	29.943	1.421	2.047	627	34.038
Tartalékok	25.127	-254	-	567	25.440
Összes bevétel	221.461	6.412	1.017	37	228.927
Adózás előtti eredmény	3.999	-156	86	18	3.947
Adózott eredmény	3.326	-156	86	16	3.272

2012. december 31-én:

	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Összesen
Eszközök	1.924	629	2.553
Kötelezettségek	82	12	94
Saját tőke	1.842	617	2.459
Tartalékok	-59	552	493
Összes bevétel	869	46	915
Adózás előtti eredmény	44	27	71
Adózott eredmény	39	25	64

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

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

	2013	2012
A Csoport által kezelt hitelek állománya	42.345	43.260

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

Az eszközök százalékos arányában	2013	2012
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	21,0%	15,9%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2013. december 31-én és 2012. december 31-én.

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

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit a Bank külön figyeli,

a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

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

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

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

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

dása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események Bankcsoportra gyakorolt hatását. A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, kockázattal 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 tatalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. A 2013-as év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás. A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flow-k, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló

határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixed 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-flow-k szerint mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

2013. december 31.

	3 hónapon belül	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*	329.973	15.572	12.223	1.222	–	358.990
Alárendelt kölcsöntőke	3.211	4.311	178.764	–	104.842**	291.128
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	6.381.657	1.401.655	764.337	175.092	104.842	8.827.583
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	741.284	103.784	56.205	14.920	–	916.193
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	–772.367	–114.122	–94.783	–32.048	–	–1.013.320
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke	–31.083	–10.338	–38.578	–17.128	–	–97.127
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	250.813	249.030	688.987	3.942	–	1.192.772
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	–261.502	–264.224	–735.838	–2.579	–	–1.264.143
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke	–10.689	–15.194	–46.851	1.363	–	–71.371
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen	–41.772	–25.532	–85.429	–15.765	–	–168.498
Hitelkeret igénybe nem vett része	652.949	379.707	158.340	69.161	6.028	1.266.185
Bankgarancia	53.902	78.177	154.536	25.876	503	312.994
Mérlegen kívüli kötelezettségek	706.851	457.884	312.876	95.037	6.531	1.579.179

2012. december 31.

	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	134.024	154.010	132.778	129.183	–	549.995
Ügyfelek betétei	5.184.325	1.144.699	418.969	22.403	–	6.770.396
Kibocsátott értékpapírok	126.493	147.946	360.370	60.971	–	695.780
Egyéb kötelezettségek*	326.193	14.449	41.963	4.670	–	387.275
Alárendelt kölcsöntőke	3.703	6.730	177.128	–	137.845**	325.406
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5.774.738	1.467.834	1.131.208	217.227	137.845	8.728.852
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	430.448	272.371	400.724	48.369	–	1.151.912
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	–457.854	–292.415	–432.755	–60.878	–	–1.243.902
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke	–27.406	–20.044	–32.031	–12.509	–	–91.990
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	189.804	68.952	997.234	11.350	–	1.267.340
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	–228.775	–83.899	–1.059.369	–8.295	–	–1.380.338
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke	–38.971	–14.947	–62.135	3.055	–	–112.998
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó névleges értéke összesen	–66.377	–34.991	–94.166	–9.454	–	–204.988
Hitelkeret igénybe nem vett része	614.296	359.498	166.576	15.079	1.427	1.156.876
Bankgarancia	81.699	74.012	148.142	11.199	1.107	316.159
Mérlegen kívüli kötelezettségek	695.995	433.510	314.718	26.278	2.534	1.473.035

* Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

** Lásd a 18. sz. jegyzetet.

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

2013. december 31-én	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	490.095	1.523.379	934.116	2.620.053	5.567.643
Források	-423.536	-1.477.154	-209.899	-2.312.443	-4.423.032
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	44.933	-2.758	-743.924	-109.072	-810.821
Nettó pozíció	111.492	43.467	-19.707	198.538	333.790

2012. december 31-én	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	570.169	1.603.605	1.060.445	2.591.153	5.825.372
Források	-429.247	-1.732.041	-124.747	-2.160.224	-4.446.259
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	-49.684	206.904	-971.435	-152.508	-966.723
Nettó pozíció	91.238	78.468	-35.737	278.421	412.390

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 limit-rendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a Value-at-Risk („VaR”) modellt is használja.

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

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

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

eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

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

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

2013. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	51.843	51.999	208	143	-	54	-	84	-	-	68.122	366.681	120.164	418.961	539.125
fix kamatozású	49.234	15.062	14	9	-	54	-	84	-	-	-	-	49.248	15.209	64.457
változó kamatozású	2.600	36.937	194	134	-	-	-	-	-	-	-	-	2.794	37.071	39.865
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.122	366.681	68.122	366.681	434.803
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	32.423	189.021	-	27.182	-	919	-	-	-	4.804	1.033	18.097	33.456	240.023	273.479
fix kamatozású	32.423	168.781	-	7.059	-	919	-	-	-	4.677	-	-	32.423	181.436	213.859
változó kamatozású	-	20.240	-	20.123	-	-	-	-	-	127	-	-	-	40.490	40.490
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.033	18.097	1.033	18.097	19.130
Kereskedési célú értékpapírok	211.318	81	2.515	2.104	4.629	6.019	604	2.019	3.562	28.279	73.201	7.209	295.829	45.711	341.540
fix kamatozású	211.318	81	2.327	2.104	4.484	5.808	604	2.019	3.562	28.279	-	-	222.295	38.291	260.586
változó kamatozású	-	-	188	-	145	211	-	-	-	-	-	-	333	211	544
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.201	7.209	73.201	7.209	80.410
Értékesíthető értékpapírok	1.152.169	38.649	10.449	36.614	26.967	52.259	37.793	48.589	87.696	96.282	30.794	18.994	1.345.868	291.387	1.637.255
fix kamatozású	1.152.169	36.443	10.449	35.109	26.967	52.259	37.793	48.066	87.696	96.282	-	-	1.315.074	268.159	1.583.233
változó kamatozású	-	2.206	-	1.505	-	-	-	523	-	-	-	-	-	4.234	4.234
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.794	18.994	30.794	18.994	49.788
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	927.001	2.354.717	267.460	884.164	58.677	401.809	38.844	193.812	305.968	496.783	53.295	262.680	1.651.245	4.593.965	6.245.210
fix kamatozású	2.349	336.096	8.559	136.371	13.891	350.547	4.400	191.254	31.227	461.702	-	-	60.426	1.475.970	1.536.396
változó kamatozású	924.652	2.018.621	258.901	747.793	44.786	51.262	34.444	2.558	274.741	35.081	-	-	1.537.524	2.855.315	4.392.839
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.295	262.680	53.295	262.680	315.975
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	1.653	10.682	2.692	5.368	25.977	57.681	1.301	434.086	26.693	12.782	1.136	520.599	59.452	580.051
fix kamatozású	-	1.429	-	2.199	341	25.946	57.681	1.301	434.086	26.693	-	-	492.108	57.568	549.676
változó kamatozású	-	224	10.682	493	5.027	31	-	-	-	-	-	-	15.709	748	16.457
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.782	1.136	12.782	1.136	13.918
Származékos pénzügyi instrumentumok	577.139	1.217.265	473.140	1.004.215	75.883	100.740	12.228	28.152	30.284	21.430	-	666	1.168.674	2.372.468	3.541.142
fix kamatozású	255.095	787.732	30.759	189.203	52.259	97.755	12.149	28.152	30.284	21.430	-	-	380.546	1.124.272	1.504.818
változó kamatozású	322.044	429.533	442.381	815.012	23.624	2.985	79	-	-	-	-	-	788.128	1.247.530	2.035.658
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	666	-	666	666

2013. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	328.326	169.044	10.336	60.570	67.457	11.223	798	10.264	85.647	26.184	12.323	2.040	504.887	279.325	784.212
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	1.552.299	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

2012. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	összesen	
ESZKÖZÖK																
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	133.502	81.269	1.461	310	2	90	-	58	-	-	60.026	325.803	194.991	407.530	602.521	
fix kamatozású	128.672	45.128	1.460	96	2	90	-	58	-	-	-	-	130.134	45.372	175.506	
változó kamatozású	4.830	36.141	1	214	-	-	-	-	-	-	-	-	4.831	36.355	41.186	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.026	325.803	60.026	325.803	385.829	
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	55.842	87.510	-	165.347	-	12.810	-	12.631	-	8.319	319	14.088	56.161	300.705	356.866	
fix kamatozású	38.564	76.734	-	108	-	12.652	-	12.631	-	7.507	-	-	38.564	109.632	148.196	
változó kamatozású	17.278	10.776	-	165.239	-	158	-	-	-	812	-	-	17.278	176.985	194.263	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319	14.088	319	14.088	14.407	
Kereskedési célu értékpapírok	1.635	208	1.731	10	2.839	68	458	5.542	288	10.863	90.473	7.705	97.424	24.396	121.820	
fix kamatozású	1.635	208	1.731	10	2.838	67	458	5.542	288	10.863	-	-	6.950	16.690	23.640	
változó kamatozású	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	1	2	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.473	7.705	90.473	7.705	98.178	
Értékesíthető értékpapírok	861.854	16.876	17.746	32.433	25.402	85.054	23.502	48.912	180.843	65.667	35.426	17.462	1.144.773	266.404	1.411.177	
fix kamatozású	861.854	14.316	17.746	25.850	25.402	84.506	23.502	48.912	180.843	65.667	-	-	1.109.347	239.251	1.348.598	
változó kamatozású	-	2.560	-	6.583	-	548	-	-	-	-	-	-	-	9.691	9.691	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.426	17.462	35.426	17.462	52.888	
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	992.970	2.763.790	230.159	807.943	85.808	364.470	97.393	263.170	174.702	389.931	34.193	259.661	1.615.225	4.848.965	6.464.191	
fix kamatozású	10.735	317.510	2.122	120.045	1.104	339.519	3.266	241.134	5.058	276.050	-	-	22.285	1.294.258	1.316.543	
változó kamatozású	982.235	2.446.281	228.037	687.898	84.704	24.951	94.127	22.036	169.644	113.881	-	-	1.558.747	3.295.046	4.853.794	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.193	259.661	34.193	259.661	293.854	
Lejárati tartandó értékpapírok	19.297	1.231	9.888	15.916	54.888	7.890	675	22.786	278.539	5.783	10.966	1.444	374.253	55.050	429.303	
fix kamatozású	5.947	967	2.677	15.433	44.764	7.854	675	22.786	278.539	5.783	-	-	332.602	52.823	385.425	
változó kamatozású	13.350	264	7.211	483	10.124	36	-	-	-	-	-	-	30.685	783	31.468	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.966	1.444	10.966	1.444	12.410	
Származékos pénzügyi instrumentumok	919.552	1.047.446	768.810	1.407.927	31.161	188.345	27.230	15.442	29.813	33.488	80	1.819	1.776.646	2.694.467	4.471.113	
fix kamatozású	390.418	339.102	72.075	173.000	31.133	180.283	27.230	15.442	29.813	33.488	-	-	550.669	741.315	1.291.984	
változó kamatozású	529.134	708.344	696.735	1.234.927	28	8.062	-	-	-	-	-	-	1.225.897	1.951.333	3.177.230	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	1.819	80	1.819	1.899	

2012. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	összesen	
FORRÁSOK																
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	59.636	127.333	10.609	83.053	118.696	22.358	73	103.082	478	3.331	96	5.579	189.588	344.736	534.324	
fix kamatozású	51.596	102.663	2.730	5.732	542	15.258	23	101.444	397	3.331	-	-	55.288	228.428	283.716	
változó kamatozású	8.040	24.670	7.879	77.321	118.154	7.100	50	1.638	81	-	-	-	134.204	110.729	244.933	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	5.579	96	5.579	5.675	
Ügyfelek betétei	1.435.223	1.930.614	649.539	478.089	172.472	711.795	102.808	87.577	633.666	146.083	13.412	189.430	3.007.120	3.543.588	6.550.708	
fix kamatozású	1.042.679	825.021	633.649	478.089	172.472	604.827	102.808	87.577	14.392	26.670	-	-	1.966.000	2.022.184	3.988.184	
változó kamatozású	392.544	1.105.593	15.890	-	-	106.968	-	-	619.274	119.413	-	-	1.027.708	1.331.974	2.359.682	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.412	189.430	13.412	189.430	202.842	
Kibocsátott értékpapírok	30.498	7.229	52.031	17.900	85.478	36.609	52.604	160.111	175.857	3.857	17.077	3.872	413.545	229.578	643.123	
fix kamatozású	30.169	7.229	50.595	6.524	84.653	36.609	30.779	160.111	164.395	3.857	-	-	360.591	214.330	574.921	
változó kamatozású	329	-	1.436	11.376	825	-	21.825	-	11.462	-	-	-	35.877	11.376	47.253	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.077	3.872	17.077	3.872	20.949	
Származékos pénzügyi instrumentumok	103.114	1.924.409	43.868	2.099.382	33.570	152.268	14.961	18.715	125.471	35.659	1.679	1.408	322.663	4.231.841	4.554.504	
fix kamatozású	102.630	640.675	42.109	202.255	33.565	144.147	14.961	18.470	125.471	34.688	-	-	318.736	1.040.235	1.358.971	
változó kamatozású	484	1.283.734	1.759	1.897.127	5	8.121	-	245	-	971	-	-	2.248	3.190.198	3.192.446	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.679	1.408	1.679	1.408	3.087	
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	5.000	26.009	-	15.706	-	80	-	241.632	-	3.027	5.000	286.495	291.495	
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241.632	-	-	-	241.632	241.632	
változó kamatozású	-	-	5.000	26.009	-	15.706	-	80	-	41	-	-	5.000	41.836	46.836	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.027	-	-	3.027	3.027	
Nettó pozíció	1.356.181	8.746	268.748	-274.547	-210.116	-280.009	-21.188	-1.024	-271.287	83.448	199.219	424.666	1.321.557	-38.721	1.282.837	

37. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS) (millió forintban)

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

	2013	2012
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	64.199	121.690
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.914.990	266.239.227
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	241	457
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	64.199	121.690
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.148.860	266.307.792
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	240	457
	2013	2012
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	13.085.020	13.760.783
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	266.914.990	266.239.227
Javadalmazási rendszer/Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása	233.870	68.565
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	267.148.860	266.307.792

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

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

A 2013. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

	Kamateredmény	Nem kamateredmény	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	–11.412	–	–	–
Összesen	653.728	171.612	–262.558	–2.125

A 2012. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

	Kamateredmény	Nem kamateredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.749	–	–	–
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.457	–	–40	–
Kereskedési célú értékpapírok	1.827	–3.546	–	–
Értékesíthető értékpapírok	78.624	2.798	490	59.481
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	787.646	6.952	–226.940	–
Lejáratig tartandó értékpapírok	20.204	–87	15	–
Származékos pénzügyi instrumentumok	56.302	–7.376	–	–
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	–18.814	–	–	–
Ügyfelek betétei	–230.574	123.141	–	–
Kibocsátott értékpapírok	–54.033	–	–	–
Alárendelt kölcsöntőke	–11.923	–	–	–
Összesen	645.465	121.882	–226.475	59.481

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 39. e) sz. jegyzetben részletesebb információk 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, ügyfelek 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 mérlegsor azonnal hozzáférhető tételket 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 megbecsülésre;
- 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-szemponturn 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 diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik. Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2013		2012	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	539.125	539.125	602.521	602.521
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	273.479	280.984	356.866	359.463
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	415.605	415.605	222.874	222.874
Kereskedési célú értékpapírok	341.540	341.540	121.820	121.820
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	74.065	74.065	101.054	101.054
Értékesíthető értékpapírok	1.637.255	1.637.255	1.411.177	1.411.177
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.245.210	6.635.614	6.464.191	7.490.502
Lejáratig tartandó értékpapírok	580.051	588.899	429.303	154.517
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	26.803	26.803	13.694	13.694
Eszközök összesen	9.717.528	10.124.285	9.500.626	10.254.748
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	784.212	765.467	534.324	495.497
Ügyfelek betétei	6.866.606	6.874.230	6.550.708	6.548.734
Kibocsátott értékpapírok	445.218	461.956	643.123	614.156
Valós érték fedezetnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	74.695	74.695	119.027	119.027
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	87.164	87.164	122.032	122.032
Alárendelt kölcsöntőke	267.162	247.605	291.495	241.268
Kötelezettségek összesen	8.525.057	8.511.117	8.260.709	8.140.714

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2013	2012	2013	2012
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	53.667	73.183	59.566	49.524
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-67.881	-75.332	-74.603	-56.534
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	5.357	7.173	5.512	7.147
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-5.316	-6.388	-5.876	-6.025
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	9.733	4.224	5.836	-4.488
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-2.639	-5.033	682	140
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	8.133	9.674	8.883	9.808
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-7.521	-30.948	-9.126	-31.625
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	311	624	171	376
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-	-646	-	-320
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	13.934	9.035	13.826	9.099
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-68.742	-103.845	-70.004	-106.792
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.538	283	1.295	-577
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-2.770	-10.070	-3.339	-12.275
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	1.598	152	4.714	41.073
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-544	-79	-1.134	-1
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	6.597	10.400	2.845	7.205
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-6.446	-8.718	-15.041	-5.810
Származékos pénzügyi eszközök összesen	100.868	114.748	102.648	119.167
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	-161.859	-241.059	-178.441	-219.242
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	-60.991	-126.311	-75.793	-100.075

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány

ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2013. december 31.

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

2012. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
Cash-flow fedezeti ügylet	–	–	–
Valós érték fedezeti ügylet	IRS/Index opció	–284 millió Ft	Kamatláb
Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS és kibocsátott értékpapírok	3.737 millió Ft	Árfolyam

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfelek betétei

A Csoport forintban és euróban gyűjtött strukturált betéteiből származó kamatfizetések bizonyos esetekben egyes részvénytársasági 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.

	2013	2012
Fedezeti ügyletek valós értéke	101	298

2. Értékesíthető értékpapírok

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből szár-

mazó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 12 havi EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2013	2012
Fedezeti ügyletek valós értéke	–879	–1.267

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből

származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Csoport fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során a hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 havi EURIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2013	2012
Fedezeti ügyletek valós értéke	-518	-1.058

4. Kibocsátott értékpapírok

A Csoport kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flow-k az EUR/HUF árfolyamváltozásának, illetve az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok capsán felmerülő devizaárfolyam- és kamatláb-kockázatot a Csoport EUR, illetve HUF IRS és

index opció ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix kamatozású értékpapír cash-flow-t 3 hónapos EURIBOR, illetve BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flow-kra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését. Néhány strukturált értékpapír fedezése olyan opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, ami azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével.

	2013	2012
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	8.379	1.739
Fedezeti index opciók valós értéke	12	4

2013. december 31-én:

Fedezett 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

2012. 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	19.662 millió forint	-1.267 millió forint	552 millió forint	-552 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	14.861 millió forint	-1.058 millió forint	1.037 millió forint	-1.037 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	17.490 millió forint	298 millió forint	-228 millió forint	228 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	134.992 millió forint	1.739 millió forint	-11.307 millió forint	11.307 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	604 millió forint	4 millió forint	-1 millió forint	1 millió forint

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban

közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók.

3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2013. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	414.618	321.194	93.424	–
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	340.553	321.133	19.420	–
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	74.065	61	74.004	–
Értékesíthető értékpapírok	1.628.005	1.474.724	153.254	27
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	26.803	7	26.796	–
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	2.069.426	1.795.925	273.474	27
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	87.164	18	87.146	–
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	74.695	–	74.695	–
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	161.859	18	161.841	–
2012. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	222.394	107.840	114.554	–
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	121.340	107.450	13.890	–
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	101.054	390	100.664	–
Értékesíthető értékpapírok	1.399.547	1.319.425	80.094	28
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	13.694	11	13.683	–
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.635.635	1.427.276	208.331	28
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	122.032	1.110	120.922	–
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	119.027	83	118.944	–
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	241.059	1.193	239.866	–

A pénzügyi instrumentumok között nem történt mozgás sem a harmadik szintből a második

szint felé, sem pedig a második szintből a harmadik szint felé a 2013-as és a 2012-es év során.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Goodwillra/részesedésre képzett értékvesztés és adómegtakarító hatásuk:

2013-ban az OTP Bank JSC leányvállalatra 30.819 millió forint goodwill értékvesztés került elszámolásra, míg a 2012. évben a Csoport nem számolt el goodwill értékvesztést, csak adómegtakarító hatás érvényesült.

A 2013-as évben –29.440 millió forint összegben érvényesült adóhatás az OTP Bank JSC vállalatra kimutatott goodwillra képzett értékvesztés után, míg ugyanez a hatás 2012. év végén 3.977 millió forint volt a Crnogorska komercijalna banka a.d és az OTP banka Srbija a.d.-re vonatkozóan.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2013. december 31-én:

A Konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás – számviteli struktúrája alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált eredmény- kimutatáson	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás – menedzsement jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OAQ OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)
	a	b	1=a+b 1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6
Nettó eredmény	64.108		64.108					
Korrekciós tételek (összesen)		-81.775	-81.775					
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		-406	-406					
Goodwill/részesedések értékesztése (társasági adó után)		-29.440	-29.440					
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-43.219	-43.219					
Gazdasági Versenyhivatal által ki- szabott büntetés (társasági adó után)		-3.177	-3.177					
Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba 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
Adózás előtti eredmény	85.052	99.841	184.894	143.836	36.051	3.409	11.162	33.758
Korrigált működési eredmény	347.621	100.088	447.710	194.390	242.667	124.223	40.285	55.089
Korrigált összes bevétel	874.392	-9.482	864.910	384.587	449.345	207.493	72.811	92.965
Korrigált nettó kamatbevétel	653.728	-602	653.126	273.276	365.043	184.041	53.385	72.908
Korrigált nettó díjak, jutalékok	201.757	-34.821	166.936	91.507	71.612	21.990	17.020	18.208
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	18.907	25.941	44.848	19.804	12.690	1.462	2.406	1.849
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-526.771	109.570	-417.201	-190.197	-206.678	-83.270	-32.526	-37.876
Kockázati költségek összesen	-262.569	-9.890	-272.459	-54.093	-206.616	-120.814	-29.123	-21.331
Korrigált értékesztésképzés a hite- lezési és kihelyezési veszteségekre (céltartalék átértékelődés nélkül)	-262.569	28	-262.541	-48.899	-204.318	-121.310	-27.431	-20.723
Egyéb értékesztés (korrigált)	0	-9.918	-9.918	-5.194	-2.298	496	-1.692	-608
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)*	0	9.643	9.643	3.539	0	0	0	0
Társasági adó	-20.944	-18.068	-39.012	-28.957	-9.985	-1.053	-4.447	-3.536
Szegmensszközök	10.381.047	0	10.381.047	6.454.938	4.597.110	940.320	617.730	1.343.595
Szegmenskötelezettségek	8.871.715	0	8.871.715	5.210.465	3.921.006	762.414	504.495	1.122.843

„-” jelenti: céltartalékok, értékesztések és ráfordítások.

* Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál 715 millió forint összegben; járulékos és alárendelt kölcsöntőke vásárláson elért nyereséget 6.104 millió forint összegben; sajátrészcserére ügylet eredményét 2.824 millió forint összegben.

2012. december 31-én:

A Konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás – számviteli struktúrája alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált eredmény- kimutatáson	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás – menedzsement jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OAQ OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)
	a	b	1=a+b 1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6
Nettó eredmény	122.586		122.586					
Korrekciós tételek (összesen)		-27.363	-27.363					
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		-391	-391					
Goodwill/részesedések értékesztése (társasági adó után)		3.977	3.977					
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-29.174	-29.174					
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)		-1.775	-1.775					
Konszolidált korrigált nettó eredmény	122.586	27.363	149.949	94.587	60.119	47.156	527	24.216
Adózás előtti eredmény	145.674	46.518	192.192	117.520	79.965	60.847	2.707	27.545
Korrigált működési eredmény	372.654	77.009	449.664	211.355	233.534	121.540	33.511	58.928
Korrigált összes bevétel	796.131	48.422	844.553	394.243	426.175	193.272	64.509	95.732
Korrigált nettó kamatbevétel	645.465	4.854	650.319	292.570	348.722	170.001	49.586	74.671
Korrigált nettó díjak, jutalékok	154.337	-2.767	151.570	85.820	63.867	20.998	12.634	16.875
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	-3.671	46.335	42.664	15.853	13.586	2.273	2.289	4.186
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-423.477	28.587	-394.890	-182.888	-192.641	-71.732	-30.998	-36.804
Kockázati költségek összesen	-226.980	-26.712	-253.692	-90.056	-153.569	-60.693	-30.804	-31.383
Korrigált értékesztésképzés a hite- lezési és kihelyezési veszteségekre (végtörlesztés hatásával)	-226.980	-15.715	-242.695	-86.986	-146.979	-59.567	-30.597	-31.153
Egyéb értékesztés (korrigált)	0	-10.997	-10.997	-3.070	-6.590	-1.126	-207	-230
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)**	0	-3.779	-3.779	-3.779	0	0	0	0
Társasági adó	-23.088	-19.155	-42.243	-22.933	-19.846	-13.691	-2.180	-3.329
Szegmensszközök	10.113.466	0	10.113.466	6.229.359	4.660.276	1.027.763	653.603	1.292.031
Szegmenskötelezettségek	8.598.913	0	8.598.913	4.833.227	3.985.137	835.880	541.139	1.082.845

„-” jelenti: céltartalékok, értékesztések és ráfordítások.

* Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -2.527 millió forint összegben; járulékos és alárendelt kölcsöntőke vásárláson elért nyereséget 1.415 millió forint összegben; sajátrészcserére ügylet eredményét -2.667 millió forint összegben.

OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
-4.143	-13.246	2.209	1.152	801	1.038	2.286	3.681	-4.929	2.398	1.501
-4.143	-13.235	2.796	1.503	801	2.005	2.357	4.284	-4.636	2.832	170
7.147	409	7.909	4.099	3.506	12.688	6.566	4.226	1.896	-3.272	1.237
20.375	7.580	22.696	14.909	10.516	46.423	17.447	6.692	22.284	-3.105	-12.340
14.254	4.553	16.010	12.088	7.804	20.042	15.490	66	4.486	-3.105	-2.130
2.269	1.671	4.878	3.101	2.475	3.876	-2.555	6.690	-259	0	-59
3.852	1.356	1.808	-280	237	22.505	4.512	-64	18.057	0	-10.151
-13.228	-7.171	-14.787	-10.810	-7.010	-33.735	-10.881	-2.466	-20.388	-167	13.576
-11.290	-13.644	-5.113	-2.596	-2.705	-10.683	-4.209	58	-6.532	0	-1.067
-11.109	-13.002	-5.142	-2.594	-3.007	-7.544	-4.413	0	-3.131	0	-1.780
-181	-642	29	-2	302	-3.139	204	58	-3.401	0	713
0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.104	0
0	-11	-587	-351	0	-967	-71	-603	-293	-434	1.331
449.789	86.136	538.112	425.219	196.209	552.425	325.716	9.742	216.967	1.561.552	-2.784.978
420.689	62.086	475.231	398.191	175.057	444.291	294.859	2.315	147.117	865.010	-1.569.057

OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
-5.531	-4.932	3.715	-1.160	-3.872	2.401	2.050	2.042	-1.691	-7.089	-69
-6.110	-4.935	4.754	-978	-3.865	3.028	2.189	2.299	-1.460	-8.752	431
6.494	-1.707	8.498	3.441	2.829	13.841	9.619	2.267	1.955	-8.752	-314
19.811	6.323	22.550	13.932	10.046	43.841	20.049	4.913	18.879	-8.610	-11.096
15.916	3.071	16.220	12.019	7.238	19.500	16.900	101	2.499	-8.610	-1.863
1.677	1.604	4.660	2.930	2.489	1.974	-2.616	4.728	-138	0	-91
2.218	1.648	1.670	-1.017	319	22.367	5.765	84	16.518	0	-9.142
-13.317	-8.030	-14.052	-10.491	-7.217	-30.000	-10.430	-2.646	-16.924	-142	10.781
-12.604	-3.228	-3.744	-4.419	-6.694	-10.813	-7.430	32	-3.415	0	746
-12.440	-3.159	-2.988	-4.420	-2.655	-8.449	-7.194	0	-1.255	0	-281
-164	-69	-756	1	-4.039	-2.364	-236	32	-2.160	0	1.027
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
579	3	-1.039	-182	-7	-627	-139	-257	-231	1.663	-500
461.458	122.994	519.570	374.224	208.633	481.262	287.527	7.245	186.490	1.636.529	-2.893.960
428.877	97.823	459.757	347.231	191.585	394.960	258.229	1.585	135.146	980.395	-1.594.806

41. SZ. JEGYZET: A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

3) Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa által hozott ítélet

Részletesen kifejtve a 28. sz. jegyzetben.

2) Alárendelt kölcsöntőke tranzakciók

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

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

1) Akvizíció Horvátországban

Január 31-én az OTP banka Hrvatska megállapodást írt alá Zágrábban az olasz Banco Popolare bankcsoport által annak horvátországi leánybankjában tulajdonolt 98,37%-os tulajdonrészének megvásárlásáról.

2) Gazdasági események Ukrajnában

- A frissen megválasztott ukrán jegybankelnök február 26-án bejelentette, hogy Ukrajna pénzügyi mentőcsomagot kér a Nemzetközi Valutaalaptól.
- Február 28-án az ukrán nemzeti bank napi 15 ezer hrivnyában korlátozta a bankokból kivehető idegen deviza értékét.

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

Az előzetes adatok szerint 2013-ban 1,1%-kal növekedett a magyar gazdaság, ami meghaladja a kormányzat által előzetesen várt 0,9%-os értéket. Az év végén több régiós országban is a növekedés gyorsulását láthattuk, ami összefüggésben lehet az éledező külső kereslettel. Magyarországon termelési oldalról a legerősebb húzóerőt a mezőgazdaság jelentette, amely közel 1 százalékponttal járulhatott hozzá a tavalyi gazdasági teljesítményhez. Hosszú évek után ismét növekedni tudott az építőipar, elsősorban az Európai Uniósi projektek felpörgésének köszönhetően. Az elmúlt években húzóerőnek számító ipari teljesítmény 2013-ban gyengébben alakulhatott. Felhasználási oldalon elsősorban az állami szektorhoz kötődő beruházások élénkülése hozott fordulatot az állóeszköz felhalmozásban, a lakossági fogyasztás esetében pedig a 2012-es csökkenés után stagnálást figyelhettünk meg. A kormányzat pénzügyi egyensúly iránti elkötelezettsége változatlan: a költségvetés hiánya 2012 után 2013-ban is 3% alatt maradt, az előzetes pénzügyi számla adatok alapján a GDP 2,5%-a volt, a 2012-es 2% után. Az év egészét jellemző támogató nemzetközi környezet és a dezinfláció (éves infláció: 1,3%) lehetővé tette, hogy az MNB 2013-ban összesen 275 bázisponttal 3,0%-ra mérsékelje az alapkamatot.

A Csoport teljesítményének alakulásából meghatározó súllyal részesülő Oroszország és Ukrajna esetében a gazdaság növekedése 2013-ban egyaránt mérséklődött. Oroszországban a gazdasági minisztérium adatai szerint 1,4%-kal nőtt a gazdaság tavaly, ami elmarad a korábbi várakozásoktól. A lassú növekedés háttérében részben a kedvezőtlen külső feltételek állnak. Emellett a magas (éves átlagban 6,8%-os) infláció miatt a jegybank végig szigorú monetáris politikát folytatott. A beruházások stagnáltak. A fiskális politika sem tudja támogatni a gazdasági növekedést, mert az alacsony, nulla közeli hiány elérése gazdaságpolitikai cél. Az állam infrastrukturális beruházások felfuttatásával és a kis-és középvállalatok támogatásával tervezi támogatni a növekedést, valamint

felmerült a fiskális tartalékok felhasználása is. A hitelpiacokon a növekedés még mindig jelentős, ugyanakkor lassuló. A GDP-arányában 3,2% volt tavaly a háztartásoknak folyósított új hitelek mértéke, ami régiós összevetésben még mindig kiemelkedő.

Az elmúlt években az OTP Bank JSC (Ukrajna) üzleti stratégiája jelentős változásokon ment át. A változások arra irányultak, hogy az operáció ellenállóbbá váljon a potenciális gazdasági sokkokkal szemben. A Bank a deviza jelzáloghitelek folyósítását 2008-ban leállította, ennek megfelelően az azóta eltelt időszakban a dollárban denominált jelzáloghitelek súlya a portfólióban folyamatosan csökkent. A helyi betétgyűjtési tevékenység erősödése nyomán a hitel/betét ráta mérséklődött, amely együtt járt az anyabank által nyújtott csoportközi finanszírozás csökkenésével. Jelenleg a lakossági hitelezési tevékenység fókuszában a rövid futamidejű, helyi devizában denominált, teljes egészében helyben gyűjtött betétekből finanszírozott fogyasztási hitelezés áll. A magas marzs-tartalmú fogyasztási hitelezés javította a bevételi marzsokat és az operáció jövedelmezőségét. Az elmúlt években javuló működési eredmény az esetleges negatív sokkokkal szembeni pufferként is szolgál.

Ami a 2013 vége óta történt fejleményeket illeti, mind a hrvnyva, mind a deviza betétállomány stabilan alakult február végéig, és a hitelminőségben sem látszik jelentős változás. A Bank ugyanakkor az ügyfelek valutaváltási tevékenysége terén fokozódó aktivitást tapasztal. Mivel az OTP Bank JSC képes a dollárigényét a jegybankon keresztül kielégíteni, az ügyfelek devizaigénye nem gyakorol negatív hatást a Bank deviza likviditási pozíciójára, viszont a valutakonverziós tevékenység javítja a díjbevételeket. Február végén az OTP Bank JSC mérlegében lévő állampapírok névértéke mintegy 700 millió hrvnyva volt, a portfólió szinte teljes egészében hrvnyvában denominált. Az állampapírok túlnyomó része 2014. márciusi lejáratú, amely összességében az ukrán állam felé alacsony kitétséget jelez.

A jelenlegi krízishelyzetben fennáll egy szélsőségesen negatív forgatókönyv bekövetkezésének lehetősége. A Csoport menedzsmentje az alapforgatókönyv bekövetkezését tartja valószínűnek, mely szerint egy erős politikai támogatottsággal és legitimitással bíró kormány alakulhat meg, a hrvnyia dollárral szembeni árfolyama a 10-es szint alatt stabilizálódhat, a gazdaság és államháztartás konszolidációjához pedig növekvő valószínűséggel társulhat a nemzetközi szervezetek részéről nyújtott pénzügyi segítség. Ebben az esetben az OTP Bank JSC várhatóan nyereséges marad. A szélsőségesen negatív szcenárió bekövetkezésének esélye a menedzsment várakozása alapján alacsony. Ez a forgatókönyv elhúzódó politikai válsággal, az adósság refinanszírozása körüli állandó bizonytalansággal, a gazdasági teljesítmény komoly visszaesésével és a hrvnyia további leértékelődésével számol. Az ukrán leányvállalat ebben az esetben 2014-ben veszteséget termelhet. A veszteségek forrása alapvetően két tényező lehet: a gyenge hrvnyia miatt a jelenleg teljesítő devizában denominált jelzálog-hitel portfólió minősége romolhat, emellett a nem-teljesítő devizában denominált jelzálog-hitel portfólió kapcsán a fedezettségi szint további emelésére lehet szükség. Továbbá, a gazdasági teljesítmény jelentős csökkenése és a recesszió negatívan befolyásolhatja a vállalati és fogyasztási hitelek minőségét is.

Növekedési Hitelprogram

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

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

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött.

A második szakasz 2013. október 1-től 2014. december 31-ig tart.

- A bankok rendelkezésére álló keretösszeg kezdetben 500 milliárd forint, amelyet a Monetáris Tanács legfeljebb 2.000 milliárd forintig megemelhet. Az első szakaszhoz hasonlóan a jegybanki refinanszírozás

0 százalékos kamatozású és legfeljebb 10 éves futamidejű, amit a bankok maximum 2,5%-os kamatmarzs alkalmazása mellett hitelezhetnek tovább.

- Az első pillér célja új hitelek nyújtása, a második pillér célja forint- és deviza hitelek kiváltása. A második pillérben kötött hitelszerződések aránya nem haladhatja meg a két pillérben összesen kötött szerződések összegének 10%-át. Az ügyfelek által felvehető maximális hitelösszeg pillérenként 10–10 milliárd forint.

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

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Az egyedi pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük OTP Bank Nyrt. mellékelt egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2013. december 31-i pénzügyi helyzet kimutatásából, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és átfogó eredménykimutatásból, saját tőke-változás kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak, amelyek ezen Éves Jelentés 148-223. oldalain találhatóak.

A vezetés felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi 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 egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az egyedi pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal 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 egyedi pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az egyedi 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 az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó prezentálásának értékelését is.

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Vélemény

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

Egyéb kérdések

Az egyedi pénzügyi kimutatások kiegészítő mellékletének 2.3 pontjában bemutatásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai külön kerültek közzétételre. Az OTP Bank Nyrt. 2013. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2014. március 25-én minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokról 2014. március 25-i dátummal könyvvizsgálói véleményt adtunk ki és a fordulónap utáni események hatásait ezen időpontig vizsgáltuk meg. A közgyűlés elé terjesztett fizetendő osztalék összegét a közgyűlés 2014. április 25-én jóváhagyta. A 2014. március 25-ét követően bekövetkezett fordulónap utáni eseményekre vonatkozó eljárásaink a közgyűlés osztalékfizetésre vonatkozó döntésére korlátozódtak. Ezen egyedi pénzügyi kimutatások nem tükrözik és nem vizsgáltuk a 2014. március 25. és 2014. május 30. között bekövetkezett fordulónap utáni események hatásait.

Budapest, 2014. május 30.



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

Pénzügyi helyzet kimutatása

(egyedi, IFRS szerint, a 2013. december 31-én, millió forintban)

	Jegyzet	2013	2012
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	140.521	245.548
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	632.899	665.417
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	396.565	243.015
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.997.491	1.953.871
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2.144.701	2.356.291
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	9.	669.322	661.352
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	525.049	371.992
Tárgyi eszközök	11.	85.447	78.052
Immateriális javak	11.	31.554	31.597
Egyéb eszközök	12.	49.486	32.686
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		6.673.035	6.639.821
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	902.744	826.968
Ügyfelek betétei	14.	3.677.450	3.500.790
Kibocsátott értékpapírok	15.	170.779	335.963
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	204.517	259.211
Egyéb kötelezettségek	17.	242.444	232.557
Alárendelt kölcsöntőke	18.	278.241	303.750
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		5.476.175	5.459.239
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1.175.591	1.157.516
Visszavásárolt saját részvény	21.	-6.731	-4.934
SAJÁT TŐKE		1.196.860	1.180.582
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		6.673.035	6.639.821

Budapest, 2014. március 25.

Az egyedi kiegészítő melléklet jegyzetei a 152–223. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(egydi, IFRS szerint, a 2013. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2013	2012
Kamatbevétel:			
Hitelek		189.073	216.154
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		246.968	364.039
Értékesíthető értékpapírokból		102.376	117.914
Lejáratig tartandó értékpapírokból		30.027	19.625
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		3.720	6.523
Kereskedési célú értékpapírokból		–	1.443
Összes kamatbevétel		572.164	725.698
Kamatráfordítás:			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		237.984	350.521
Ügyfelek betéeteire		96.199	138.808
Kibocsátott értékpapírokra		15.241	27.330
Alárendelt kölcsöntőkére		16.922	16.872
Összes kamatráfordítás		366.346	533.531
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		205.818	192.167
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 22.	30.533	53.394
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség	22.	–	–86
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		175.285	138.859
Díj-, jutalékbevételek	23.	157.994	117.566
Díj-, jutalékráfordítások	23.	24.053	22.493
Díjak, jutalékok nettó eredménye		133.941	95.073
Devizaműveletek nyeresége (+)/vesztesége (–)		5.901	–3.769
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+)/árfolyamvesztesége (–)		12.423	–6.872
Osztalékbevételek		47.583	43.098
Egyéb működési bevételek	24.	3.672	5.087
Egyéb nettó működési ráfordítások	24.	–78.663	–46.766
ebből: leányvállalatok értékvesztése	9.	–52.550	–35.584
Nettó működési eredmény		–9.084	–9.222
Személyi jellegű ráfordítások	24.	85.760	80.456
Értékcsökkenés és amortizáció	24.	21.657	20.959
Egyéb általános költségek	24.	138.392	90.272
Egyéb adminisztratív ráfordítások		245.809	191.687
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		54.333	33.023
Társasági adó	25.	6.442	–5.379
NETTÓ EREDMÉNY		47.891	38.402
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	35.	172	138
Hígított	35.	172	138

Átfogó eredménykimutatás

(egydi, IFRS szerint, a 2013. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2013	2012
NETTÓ EREDMÉNY	47.891	38.402
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	1.024	64.202
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	48.915	102.604

Az egyedi kiegészítő melléklet jegyzetei a 152–223. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Cash-flow kimutatás

(egydi, IFRS szerint, a 2013. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2013	2012
Adózás előtti eredmény		54.333	33.023
Értécsökkenés és amortizáció		21.657	20.959
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 22,	30.533	53.308
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9.	52.550	35.584
Értékvesztés képzése az egyéb eszközökre	12.	281	483
Céltartalék képzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	3.021	495
Részvény-alapú juttatások	28.	5.704	4.584
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/vesztesége (-)		863	-2.012
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége		12.629	2.735
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		-199.419	29.158
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása		408	-377
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése		158.480	245.786
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése (-)/csökkenése (+)		-12.839	25.815
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		176.857	84.341
Egyéb kötelezettségek növekedése (+)/csökkenése (-)		10.694	-28.675
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék csökkenése (+)/növekedése (-)		3.477	-395
Osztalékbevételek		-47.583	-43.098
Fizetett társasági adó		-5.370	-4.391
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		266.276	457.323
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		32.496	232.701
Értékesíthető értékpapírok növekedése (bruttó)		-23.239.766	-17.099.350
Értékesíthető értékpapírok csökkenése (bruttó)		23.193.007	16.932.660
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése		-60.520	-45.227
Osztalékbevételek		47.583	43.098
Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése (bruttó)		-151.139	-335.397
Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése (bruttó)		2.097	87.936
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása (bruttó)		-47.794	-46.137
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele (bruttó)		16.941	18.433
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése (-)/csökkenése (+)		-11	40
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-207.106	-211.243
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+)/csökkenése (-)		75.776	-44.802
Értékpapír kibocsátásból származó bevételek		72.186	274.329
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-243.974	-403.096
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése		-25.509	-22.247
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések*		-4.288	-4.377
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		-1.316	430
Fizetett osztalék		-33.595	-28.140
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-160.720	-227.903
Pénzeszközök nettó csökkenése (-)/növekedése (+)		-101.550	18.177
Pénzeszközök nyitó egyenlege		164.385	146.208
Pénzeszközök záró egyenlege		62.835	164.385
Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		245.548	226.976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék		-81.163	-80.768
Pénzeszközök nyitó egyenlege		164.385	146.208
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	140.521	245.548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	-77.686	-81.163
Pénzeszközök záró egyenlege		62.835	164.385

Az egyedi kiegészítő melléklet jegyzetei a 152–223. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

*Részletesebben lásd a 20. sz. jegyzetet.

Saját tőke-változás kimutatása

(egyedi, IFRS szerint, a 2013. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2012. január 1-i egyenleg		28.000	52	6.216	1.130.859	-55.468	-5.519	1.104.140
Nettó eredmény		–	–	–	38.402	–	–	38.402
Egyéb átfogó eredmény		–	–	–	64.202	–	–	64.202
Részvény-alapú kifizetés	28.	–	–	4.584	–	–	–	4.584
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések		–	–	–	-3.176	–	–	-3.176
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	–	–	–	–	–	6.342	6.342
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		–	–	–	-155	–	–	-155
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	–	–	–	–	–	-5.757	-5.757
2011. évi osztalék		–	–	–	-28.000	–	–	-28.000
2012. december 31-i egyenleg		28.000	52	10.800	1.202.132	-55.468	-4.934	1.180.582
Nettó eredmény		–	–	–	47.891	–	–	47.891
Egyéb átfogó eredmény		–	–	–	1.024	–	–	1.024
Részvény-alapú kifizetés	28.	–	–	5.704	–	–	–	5.704
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések		–	–	–	-3.425	–	–	-3.425
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	–	–	–	–	–	17.943	17.943
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		–	–	–	481	–	–	481
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	–	–	–	–	–	-19.740	-19.740
2012. évi osztalék		–	–	–	-33.600	–	–	-33.600
2013. december 31-i egyenleg		28.000	52	16.504	1.214.503	-55.468	-6.731	1.196.860

Az egyedi kiegészítő melléklet jegyzetei a 152–223. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1 Általános információk

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

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

A Bank székhelye:
1051 Budapest, Nádor utca 16.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat
2014. március 25-én az Igazgatóság jóváhagyta.

	2013	2012
A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:		
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	97%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	1%	1%
Összesen	100%	100%

A Bank országos hálózatának 382 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

	2013	2012
A Bank foglalkoztatottainak létszáma:		
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	8.133	8.070
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	8.074	8.012

1.2 Számvitel

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

A Bank alkalmazott pénzneme a magyar forint („HUF”).

A jogszabályokban előírt számviteli elvek közül néhány eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti pénzügyi kimutatás készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest (lásd a 38. sz. jegyzetet)

annak érdekében, hogy a Bank egyedi pénzügyi helyzete és működésének egyedi eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Testület („IASB”) által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva.

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

1.2.1 Az IFRS standardok 2013. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- IFRS 13 „Valós értéken történő értékelés” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) „Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása” – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) „Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása” – Kormányzati hitelek – az EU által elfogadva 2013. március 4-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 7 (Módosítás) „Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) „A pénzügyi kimutatások prezentálása” – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 12 (Módosítás) „Jövedelemadók” – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) „Munkavállalói juttatások” – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései – az EU által elfogadva 2012. június 5-én

(hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- Különbféle standardok (Módosítások) „Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2009–2011)” – Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával – az EU által elfogadva 2013. március 27-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 20 „Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A meglévő standardok fenti módosításai nem vezettek a gazdálkodó számviteli politikáinak módosításához.

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

Ezen 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:

- IFRS 10 „Konzolidált 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) „Konzolidált 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) „Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) „Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele” és IAS 27 (Módosítás) „Egyedi pénzügyi kimutatások” – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. november 20-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 32 (Módosítás) „Pénzügyi instrumentumok: 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 szám-

vitel fenntartása – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” és a követő módosítások a hatályba lépés napja még nem került meghatározásra.
- IFRS 14 „Szabályozói halasztott elszámolások” (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 19 (Módosítás) „Munkavállalói juttatások” Meghatározott Juttatási Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások (hatályba lép a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- Néhány Standard módosítása „IFRS-ek továbbfejlesztése (2010–2012 években)” Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciák és magyarázatok (a módosításokat 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- Néhány Standard módosítása „IFRS-ek továbbfejlesztése (2010–2013 években)” Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13, IAS 40, IAS 24) történt módosítás, a szövegben előforduló inkonzisztenciák és magyarázatok (a módosításokat 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- IFRIC 21 „Illetékek” (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1 Alkalmazott alapelvek

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegben 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 egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2 Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3 Konsolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konsolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konsolidált mérleg szerinti eredmény, és a konsolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konsolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre.

Az OTP Csoport konsolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4 Befektetések leányvállalatokban

A befektetések leányvállalatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyeknek a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – képes a pénzügyi, működési politikáját irányítani.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken. Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

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

2.5 Lejáratig tartandó értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek bekerülési értéken. A pénzügyi kimutatások készítésekor az értékpapír-befektetések, amelyeknél a Bank kifejezte hajlandóságát és képességét, hogy lejáratig kívánja tartani (Lejáratig tartandó értékpapírok), amortizált könyv szerinti értéken kerülnek értékelésre, csökkentve az elszámolt értékvesztéssel. A lejáratig tartandó értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. A lejáratig tartandó értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket és magyar diszkont kincstárjegyeket tartalmaznak.

2.6 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1 Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja, ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg 2013. december 31-étől. A kereskedési célú értékpapírok eredménye a 2012. december 31-ével záruló évre vonat-

kozóan a nettó kamateredményben került elszámolásra. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, diszkont MNB kötvényeket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2 Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash-flow-k nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok, valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozamponthoz meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

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

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

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

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

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

2.8 Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Bank-

nak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban. A Bank nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

2.9 Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált pénzügyi instrumentum komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash-flow-ja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos terméként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, 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 (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok magyar állam-

kötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati kötvényeket, MNB kötvényeket és külföldi államkötvényeket 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 értékpapírcsoportokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. 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 értékvesztés akkor kerül elszámolásra, ha a piaci értékükben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős.

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kamatok elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettsé-

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

Az IAS 39 standard előírásainak megfelelően egy pénzügyi eszköz valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ebből kifolyólag a Bank a hitelek és kihelyezések esetében a kezdeti megjelenítéskor érvényes valós érték és a tranzakciós ár közötti különbséget elhatárolja, mert nem állnak rendelkezésre megfigyelhető piaci input adatok a valós értékeléshez (lásd a 8., 13. és 41. sz. jegyzetet a Növekedési Hitelprogramhoz kapcsolódóan).

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábalal diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést. A hitelekre és bankközi kihelyezésekre 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 Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása 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 ténylege-

sen realizált veszteség kerüljön elszámolásra. Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átutemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás „Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként, illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.13 Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. 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 Bank előreláthatóan használni fogja.

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

Immateriális javak

Szoftverek	20–33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%
Ingtatlanok	1–2%
Irodai berendezések, járművek	8–33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank 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 Bank 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 Bank 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 Banknak 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.

2.14 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 Bank közlésezi 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 Bank 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 különbsége az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamattjellegű bevételek között.

2.15 Lízing

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Bank a tényleges bekerülési értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Bank, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt. Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el a Bank. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárat előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.16 Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra.

A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

2.17 Kamatbevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamattól módszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamat elszámolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra a tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamattól módszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció. A Bank akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni, és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevétel, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfél betétek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.18 Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamattól 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, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően kerülnek elszámolásra.

2.19 Osztalékbevételek

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

2.20 Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank 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.

2.21 Független és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegén kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. 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 Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség telje-

sítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.22 Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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

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

A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint. A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Az IAS 19 alapján a fizetendő munkavállalói juttatásokat kötelezettségként és ráfordításként kell elszámolni a pénzügyi kimutatásokban.

2.23 Egyedi cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek 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.

2.24 Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens standard 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 Bank által azonosított szegmensek, csoportszinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoportszinten összhangban az IFRS 8.4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoportszinten üzleti és földrajzi szegmensek.

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

2.25 Összehasonlító adatok

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt, sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetekben néhány bázisadat átsorolásra került a 2012. december 31-ével végződött év egyedi pénzügyi kimutatásában, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfeleljen. Ezek az összegek nem jelentősek.

2.26 Deviza alapú jelzáloghitelekhez kapcsolódó intézkedések

Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció

A szerződés szerűen teljesítő, illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adósai helyzetének kezelése érdekében 2011. június 28-án kihirdetésre került, hogy a devizakölcsönök havi törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza lakáshitellel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhetik a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb

2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel a devizahitelek megsegítésére létrejött hitelkeret-szerződés, amelyet a magyar kormány a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozása céljából hozott létre.

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

A módosított feltételek alapján 60 hónapra, legfeljebb 2017. június 30-át megelőző utolsó esedékes törlesztőrészletig lehet rögzített árfolyamú gyűjtőszámlahitel szerződést kötni. A jelentkezési határidő a törvény 2012. december 22-i módosítása alapján kiterjesztésre került 2013. március 29-ig. A rögzített árfolyamot a törvény a korábbi értékekhez képest módosította, és 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2,5 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtanak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel folyósítása forintban állami készfizető kezes-ség fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt történik. A devizakölcsön aktuális törlesztőrészletének a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a rögzített árfolyam feletti – de legfeljebb a legmagasabb árfolyammal számolt (270 HUF/CHF, 340 HUF/EUR, 3,3 HUF/JPY) – hányadának 100%-a erejéig a magyar kormány mentesíti a hitelintézeteket. A hitelintézeteknek a 2012-re megtérített összeg – mentesített követelésrész – 50%-ával megegyező mértékű járadékot kell megfizetni járadékadó formájában.

A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a Magyar Állam vállalja, hogy készfizető kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 100%-áért, azt követően pedig kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 25%-áért. Amennyiben adott hitelintézet

igénybe veszi az állami kezességvállalást, akkor jutalékot kell fizetnie ezért a Magyar Államnak. A Bank az ügyfelek által kötött gyűjtőszámlahitel szerződések alacsony száma alapján úgy döntött, hogy nem veszi igénybe az állami kezességvállalást.

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat az OTP Banknál:

	2013	2012
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)	4.787	3.060
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	4.728	2.988
Gyűjtőszámlahitelek állománya (millió Ft)	320	79
Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök teljes állománya (millió Ft)	19.422	13.444

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukció hatását a Bank eredményére:

	2013	2012
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség – amit a Magyar Állam megtérít	408	60
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	204	30

Azon hiteladósok, akik esetében az alábbi kritériumok egyike vagy az összes érvényesült, nem léphettek be a gyűjtőszámla hitelprogramba:

- a) folyósításkori árfolyamon átszámítva a teljes hitelösszeg meghaladja a 20 millió forintot;
- b) a hitel késedelme meghaladja a 90 napot;

c) a hiteladós fizetéskönnyítő programban vesz részt.

A 2013. november 5-én elfogadott törvénymódosítás értelmében a fenti kizáró kritériumok megszüntetésre kerültek.

Az IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a 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 Bank 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 Menedzsment szubjektív ítéleteire hagyatkozik.

3.2 Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapítja a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe 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 Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.

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

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

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

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

	2013	2012
Pénztárak:		
forint	67.325	58.713
valuta	5.223	13.044
	72.548	71.757
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	48.235	128.210
deviza	19.529	45.131
	67.764	173.341
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	209	450
Összesen	140.521	245.548
Kötelező jegybanki tartalék	77.686	81.163
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	2%

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	224.619	165.452
deviza	336.912	369.171
	561.531	534.623
Éven túli:		
forint	40.000	15.000
deviza	29.222	114.013
	69.222	129.013
Kihelyezések összesen	630.753	663.636
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	2.168	1.781
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	-22	-
Összesen	632.899	665.417

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
Január 1-jei egyenleg	-	138
Értékvesztés képzés	22	-
Értékvesztés felhasználás	-	-138
December 31-i egyenleg	22	-

A bankközi kihelyezések kamatozása:

	2013	2012
Forint	2,5%–7,49%	4,8%–6,5%
Deviza	0,26%–11,9%	0,002%–10,09%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	3,26%	3,34%

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

Kereskedési célú értékpapírok:

	2013	2012
MNB kötvények	209.347	1.333
Részvények	73.256	90.431
Magyar kamatozó kincstárjegyek	6.466	2.111
Államkötvények	4.090	1.331
Magyar díszkont kincstárjegyek	2.159	2.098
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	1.162	49
Jelzáloglevelek	237	408
Egyéb értékpapírok	26	10
Összesen	296.743	97.771
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	105	164
Mindösszesen	296.848	97.935

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:

	2013	2012
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	53.728	73.199
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS* ügyletek	32.763	54.480
Kereskedési célú devizawap ügyletek	6.637	7.107
Egyéb határidős ügyletek**	6.589	10.294
Összesen	99.717	145.080
Mindösszesen	396.565	243.015

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

	2013	2012
Öt éven belül:		
változó kamatozású	357	2
fix kamatozású	222.261	7.072
	222.618	7.074
Öt éven túl:		
fix kamatozású	843	257
	843	257
Nem kamatozó értékpapírok	73.282	90.440
Összesen	296.743	97.771

	2013	2012
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	99,65%	100%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában	0,35%	–
Kereskedési célú értékpapírok összesen	100%	100%
Államkötvények állománya forintban	81%	92%
Államkötvények állománya devizában	19%	8%
Államkötvények összesen	100%	100%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	2,91%–13%	3,5%–13%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	3,67%	6,51%

* CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 27. sz. jegyzetet).

** FX, részvény és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció.

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

	2013	2012
MNB kötvények	1.021.825	742.989
Jelzáloglevelek	789.419	968.048
Államkötvények	90.177	134.034
Egyéb értékpapírok	67.264	70.401
tőzsdén jegyzett	36.883	36.689
forint	–	–
deviza	36.883	36.689
tőzsdén nem jegyzett	30.381	33.712
forint	26.589	31.632
deviza	3.792	2.080
Összesen	1.968.685	1.915.472
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	28.806	38.399
Mindösszesen	1.997.491	1.953.871

	2013	2012
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	77%	75%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	23%	25%
Értékesíthető értékpapírok összesen	100%	100%
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	4,5%–11%	6,8%–12%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	2,12%–10,5%	2,7%–10,5%
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	6,52%	7,42%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	4,6%	4,77%

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2013	2012
Öt éven belül:		
változó kamatozású	1.380.490	427.295
fix kamatozású	341.164	1.222.305
	1.721.654	1.649.600
Öt éven túl:		
változó kamatozású	3.730	–
fix kamatozású	213.460	228.018
	217.190	228.018
Nem kamatozó értékpapírok	29.841	37.854
Összesen	1.968.685	1.915.472

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatláb-kockázattal szemben (lásd a 37. sz. jegyzetet).

	2013	2012
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvezetett nettó veszteség összege	–388	552
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Vállalati kötvények	23.648	19.969

8. SZ. JEGYZET:

HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

	2013	2012
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	941.428	941.357
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	1.343.444	1.554.233
Bruttó hitelek összesen	2.284.872	2.495.590
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	10.342	14.071
Értékvésztés	-150.513	-153.370
Összesen	2.144.701	2.356.291

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2013	2012
Forint	40%	38%
Deviza	60%	62%
Összesen	100%	100%

Hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2013	2012
Éven belüli forinthitelek	6,5%–25,3%	7,7%–32,4%
Éven túli forinthitelek	2,8%–24,8%	2,7%–24,8%
Devizahitelek	1,8%–14%	1,8%–22,8%
Forinthitelek átlagos kamata	13,14%	14,56%
Devizahitelek átlagos kamata	4,71%	4,14%
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	10,80%	10,04%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra az alábbi:

	2013		2012	
Retail hitelek	539.340	24%	581.389	23%
Fogyasztási hitelek	309.476	14%	335.407	13%
Jelzáloghitelek*	123.592	5%	143.650	6%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	106.272	5%	102.332	4%
Corporate hitelek	1.745.532	76%	1.914.201	77%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.537.655	67%	1.650.811	66%
Önkormányzati hitelek	105.725	5%	263.390	11%
Állam által átvállalt hitelek	102.152	4%	–	–
Összesen	2.284.872	100%	2.495.590	100%

A központi kormányzat adósságkonszolidáció keretében az ötezer lélekszám alatti települések önkormányzatainak vissza nem térítendő támogatást nyújtott a 2012. december 12-én fennálló adósságuk (hitelek, kötvények, váltók) teljes visszafizetéséhez. A Bank esetében 957 önkormányzat összesen 28,8 milliárd forintnyi adóssága került törlesztésre (2012. december 27-i árfolyamon).

2013. június végén az ötezer fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására került sor, amely három formában valósult meg: Magyar Államkincstári támogatás formájában, az Államadósság Kezelő Központ

(„ÁKK”) saját forrásából, az ÁKK által a Banktól igényelt hosszú lejáratú hitelből.

A Bank által hitelezett 192 darab ötezer fő feletti önkormányzat összes hitelállománya 245 milliárd forintot tett ki 2012. december végén, amelyből az állami adósság-átvállalás 142,6 milliárd forintnyi összeget érintett (2012. december 31-i árfolyamon). Ebből 41,5 milliárd forintnyi összeg előtörlesztésre került, továbbá 101,2 milliárd forintnyi állomány refinanszírozása történt meg a Bank által az ÁKK-nak nyújtott hitelből.

2013 végére vonatkozóan az ÁKK-nak nyújtott hitel könyv szerinti értéke 102,1 milliárd forint Bank a pénzügyi kimutatásaiban.

* Lakáshiteleket is magában foglalja.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	153.370	160.324
Értékvesztés képzés	83.796	93.834
Értékvesztés visszairása	-82.134	-100.788
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése	-4.519	-
December 31-i egyenleg	150.513	153.370

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2013	2012
Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre	22	-138
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	30.511	53.446
Összesen	30.533	53.308

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek (lásd a 29. sz. jegyzetet).

9. SZ. JEGYZET:

BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió forintban)

	2013	2012
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	985.892	925.362
Egyéb befektetések	1.011	1.021
	986.903	926.383
Értékvesztés	-317.581	-265.031
Összesen	669.322	661.352

Egyéb befektetések értékesíthető értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

Jelentős leányvállalatok

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi

körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2013		2012	
	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	266.513	100,00%	266.513
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	86.832	100,00%	86.832
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	97,56%	84.727	96,79%	84.433
OAOTP Bank (Oroszország)	97,81%	74.296	97,78%	74.280
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	72.940	100,00%	72.940
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	70.257	100,00%	70.257
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	58.484	100,00%	55.439
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	57.638	100,00%	57.638
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100,00%	50.074	100,00%	50.074
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	40.825	100,00%	24.925
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	100,00%	18.370	–	–
Inga Kettő Kft.	100,00%	17.892	100,00%	5.892
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	16.063	100,00%	10.063
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	15.300	100,00%	15.300
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	99,21%	13.649	98,94%	13.611
Air-Invest Kft.	100,00%	9.698	100,00%	8.898
Monicomp Zrt.	100,00%	9.234	100,00%	9.234
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	4.777	100,00%	2.318
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	3.671	100,00%	3.178
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2.469	100,00%	2.469
OTP Holding Ltd. (Cíprus)	100,00%	2.000	100,00%	2.000
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	1.950	100,00%	1.950
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
CIL Babér Kft.	100,00%	1.225	100,00%	1.225
Fordulat Kockázati Tőkealap	50,00%	1.050	–	–
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	481	100,00%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100,00%	150	100,00%	150
HIF Ltd. (Nagy Britannia)	100,00%	81	100,00%	81
OTP Hungaro-Projekt Kft.	100,00%	81	100,00%	81
Magvető Day One Kockázati Tőkealap	100,00%	65	–	–
TradeNova Kft. „f.a.”	100,00%	30	100,00%	30
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	100,00%	15	100,00%	15
Összesen		985.892		925.362

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	265.031	229.448
Értékvesztés képzés	52.550	35.583
December 31-i egyenleg	317.581	265.031

2013. december 31-én az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékvesztése 125.903 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 63.233 millió forint, a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) értékvesztése 26.714 millió forint, az OTP banka Hrvatska d.d.

(Horvátország) értékvesztése 9.232 millió forint volt. A Bank értékvesztést számolt el 28.377 millió forint értékben az OTP Bank JSC-vel szemben, valamint 6.430 millió forint értékben az OTP banka Srbija a.d.-val kapcsolatban 2013-ban.

Társult vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak, amelyek tőkemódszer szerint sem kerültek konszolidálásra:

2013. december 31-én:

	KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt.	D-ÉG Thermoset Kft.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Összesen
Eszközök	48.717	5.961	2.130	636	57.444
Kötelezettségek	18.774	4.540	83	9	23.406
Saját tőke	29.943	1.421	2.047	627	34.038
Tartalékok	25.127	-254	-	567	25.440
Összes bevétel	221.461	6.412	1.017	37	228.927
Adózás előtti eredmény	3.999	-156	86	18	3.947
Adózott eredmény	3.326	-156	86	16	3.272

2012. december 31-én:

	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Összesen
Eszközök	1.924	629	2.553
Kötelezettségek	82	12	94
Saját tőke	1.842	617	2.459
Tartalékok	-59	552	493
Összes bevétel	869	46	915
Adózás előtti eredmény	44	27	71
Adózott eredmény	39	25	64

2013. február 22-i hatállyal az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 3.333 millió forintról 500 millió forintra csökkent. 2013. június 13-i hatállyal a cég jegyzett tőkéje 501 millió forintra emelkedett, amelynek következtében a tulajdonosok részesedési aránya az alábbiakra változott: OTP Bank (49,98%), OTP Holding Ltd. (36,79%), Bank Center No. 1. Kft. (13,23%).

2014. február 21-i hatállyal az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéje 20 ezer forinttal nőtt, amelynek hatására a tulajdonosok részesedési aránya nem változott.

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

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

2013. április 12-én a Bank Center No. 1. Kft. jegyzett tőkéje 3 milliárd forinttal emelkedett.

2014. január 23-án bejegyezte a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a Bank Center No. 1. Kft.-ben az OTP Bank által végrehajtandó, árszíval történő tőkeemelését. A cég jegyzett tőkéje 2013. december 30-án 7,3 milliárd forint összegre emelkedett. Ennek megfelelően a tulajdonosi részesedés mértéke a következőkre módosult: OTP Bank (90,14%), Inga Kettő Kft. (9,86%).

A Montenegrói Értékpapír Bizottság

2013. szeptember 27-én jóváhagyta a Bank által a Crnogorska komercijalna banka a.d. („CKB”) részére nyújtott 10.130.409 EUR összegű alárendelt kölcsöntőke részvényé konvertálását. Az alárendelt kölcsöntőke névértéke 10.000.000 EUR.

A CKB jegyzett tőkéje a Központi Letétkezelő igazolása alapján 136.875.398 euróra változott. 2014. január 27-én bejegyezte a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága az Inga Kettő Kft.-ben az OTP Bank által végrehajtandó, árszíval történő tőkeemelését. A cég jegyzett tőkéje 2013. december 30-án 8 milliárd forint összegre emelkedett.

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

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

korábbiánál méretgazdaságosabb horvátországi működéséhez.

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

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%.

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

	2013	2012
Államkötvények	506.808	355.595
Jelzáloglevél	4.770	4.783
Magyar diszkont kincstárjegyek	341	343
	511.919	360.721
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	13.130	11.271
Összesen	525.049	371.992

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

	2013	2012
Öt éven belül:		
változó kamatozású	15.041	30.685
fix kamatozású	174.611	171.623
	189.652	202.308
Öt éven túl:		
fix kamatozású	322.267	158.413
	322.267	158.413
Összesen	511.919	360.721

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása:

	2013	2012
Forint	100%	100%
Összesen	100%	100%
Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	3,9%–9,5%	5,5%–9,5%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	7,35%	8,24%

A változó kamatozású értékpapírok kamata, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy kamatán alapul, melyet általában

fél évre állapítanak meg. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

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

2013. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Január 1-i egyenleg	124.248	67.327	74.547	10.325	276.447
Évközi növekedés	23.463	3.059	5.844	15.428	47.794
Évközi csökkenés	-10.362	-557	-7.379	-8.938	-27.236
December 31-i egyenleg	137.349	69.829	73.012	16.815	297.005
Értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	92.651	15.622	58.525	-	166.798
Évközi növekedés	14.000	1.776	5.881	-	21.657
Évközi csökkenés	-856	-152	-7.443	-	-8.451
December 31-i egyenleg	105.795	17.246	56.963	-	180.004
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	31.597	51.705	16.022	10.325	109.649
December 31-i egyenleg	31.554	52.583	16.049	16.815	117.001

2012. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Január 1-i egyenleg	110.219	64.804	72.566	7.304	254.893
Évközi növekedés	23.846	3.236	6.385	12.670	46.137
Évközi csökkenés	-9.817	-713	-4.404	-9.649	-24.583
December 31-i egyenleg	124.248	67.327	74.547	10.325	276.447
Értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	79.048	14.290	57.223	-	150.561
Évközi növekedés	13.731	1.681	5.547	-	20.959
Évközi csökkenés	-128	-349	-4.245	-	-4.722
December 31-i egyenleg	92.651	15.622	58.525	-	166.798
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	31.171	50.514	15.343	7.304	104.332
December 31-i egyenleg	31.597	51.705	16.022	10.325	109.649

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK* (millió forintban)

	2013	2012
Aktív időbeli elhatárolás	14.164	5.540
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	9.734	4.228
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	4.814	1.604
Vevőkövetelés	4.752	5.294
Tőzsdei változó letét	3.623	433
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések**	2.969	3.423
Egyéb adott előlegek	1.288	665
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	1.172	1.615
Készletek	1.060	980
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	598	587
Társasági adókövetelések	415	5.488
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	21	315
Egyéb	6.543	4.145
	51.153	34.317
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	9	10
Értékvesztés egyéb eszközökre***	-1.676	-1.641
Összesen	49.486	32.686

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2013	2012
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	9.722	4.224
Egyéb	12	4
Összesen	9.734	4.228

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	1.641	1.807
Értékvesztés képzés	623	519
Értékvesztés visszairás	-588	-682
Értékvesztés felhasználás	-	-3
December 31-i egyenleg	1.676	1.641

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	403.166	99.771
deviza	311.788	528.749
	714.954	628.520
Éven túli:		
forint	116.313	110.134
deviza	70.114	85.632
	186.427	195.766
Összesen	901.381	824.286
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	1.363	2.682
Mindösszesen****	902.744	826.968

* 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.

** A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

*** Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

**** Tartalmazza a Növekedési Hítelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd a 41. sz. jegyzetet.

A Magyar Állammal, az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	0,22%–5,31%	0,17%–7,62%
deviza	0,37%–7,05%	2,39%–4,73%
Éven túli:		
forint	0,22%–5,24%	0,22%–7,12%
deviza	0,1%–7%	0,12%–5,88%
Átlagos kamat forint összegekre	1,45%	4,46%
Átlagos kamat deviza összegekre	2,59%	3,24%

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	2.985.237	2.811.316
deviza	660.166	652.393
	3.645.403	3.463.709
Éven túli:		
forint	25.646	26.551
deviza	–	30
	25.646	26.581
Összesen	3.671.049	3.490.290
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	6.401	10.500
Mindösszesen	3.677.450	3.500.790

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2013	2012
Éven belüli forintbetétek	0,01%–10,3%	0,1%–11%
Éven túli forintbetétek	0,01%–5%	0,2%–7,8%
Devizabetétek	0,01%–6,7%	0,01%–3,5%
Forintbetétek átlagos kamata	2,62%	4,30%
Devizabetétek átlagos kamata	1,29%	1,45%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2013		2012	
Retail betétek	2.069.291	57%	2.141.847	61%
Lakossági betétek	1.748.210	48%	1.855.388	53%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	321.081	9%	286.459	8%
Corporate betétek	1.601.758	43%	1.348.443	39%
Közép- és nagyvállalati betétek	1.329.032	36%	1.136.743	33%
Önkormányzati betétek	272.726	7%	211.700	6%
Összesen	3.671.049	100%	3.490.290	100%

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	35.322	192.316
deviza	33.034	39.289
	68.356	231.605
Éven túli:		
forint	93.713	89.654
deviza	8.200	5.120
	101.913	94.774
Összesen	170.269	326.379
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	510	9.584
Mindösszesen	170.779	335.963

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő:

	2013	2012
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25%–7%	0,25%–7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,7%–4%	2,8%–5%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	5,07%	5,38%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,15%	3,50%

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2013. december 31-re vonatkozóan:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Deviza	Névérték		Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
					millió deviza	millió forint			
1.	EUR 1 2014/XVI	2013.08.16.	2014.08.16.	EUR	10,35	3.071	2	fix	
2.	EUR 1 2014/XIX	2013.09.27.	2014.09.27.	EUR	8,31	2.466	2	fix	
3.	EUR 1 2014/XXI	2013.10.31.	2014.10.31.	EUR	8,11	2.406	1,75	fix	
4.	EUR 1 2014/XVIII	2013.09.13.	2014.09.13.	EUR	7,90	2.346	2	fix	
5.	EUR 1 2015/I	2013.12.20.	2015.01.10.	EUR	7,10	2.107	1,65	fix	
6.	EUR 1 2014/XVII	2013.08.30.	2014.08.30.	EUR	6,89	2.046	2	fix	
7.	EUR 1 2014/XX	2013.10.11.	2014.10.11.	EUR	6,75	2.003	2	fix	
8.	EUR 1 2014/XXIII	2013.11.29.	2014.12.13.	EUR	5,90	1.752	1,65	fix	
9.	EUR 1 2014/IX	2013.05.10.	2014.05.10.	EUR	5,80	1.721	2,25	fix	
10.	EUR 1 2014/XV	2013.07.26.	2014.07.26.	EUR	5,15	1.529	2	fix	
11.	EUR 1 2014/XXII	2013.11.15.	2014.11.15.	EUR	4,60	1.366	1,75	fix	
12.	EUR 1 2014/IV	2013.02.15.	2014.02.15.	EUR	4,06	1.205	2,5	fix	
13.	EUR 1 2014/V	2013.03.01.	2014.03.01.	EUR	3,81	1.130	2,5	fix	
14.	EUR 1 2014/I	2013.01.11.	2014.01.11.	EUR	3,35	994	2,75	fix	
15.	EUR 1 2014/VI	2013.03.22.	2014.03.22.	EUR	3,19	948	2,5	fix	
16.	EUR 1 2014/VIII	2013.04.19.	2014.04.19.	EUR	3,01	894	2,25	fix	
17.	EUR 1 2014/XIV	2013.07.12.	2014.07.12.	EUR	2,79	828	2	fix	
18.	EUR 1 2014/III	2013.02.01.	2014.02.01.	EUR	2,68	796	2,5	fix	
19.	EUR 1 2014/XI	2013.06.07.	2014.06.07.	EUR	2,59	770	2	fix	
20.	EUR 1 2014/II	2013.01.25.	2014.01.25.	EUR	2,54	753	2,5	fix	
21.	EUR 1 2014/X	2013.05.24.	2014.05.24.	EUR	2,37	704	2	fix	
22.	EUR 2 2015/XXI	2013.10.31.	2015.10.31.	EUR	2,35	698	2,25	fix	
23.	EUR 1 2014/XII	2013.06.21.	2014.06.21.	EUR	2,20	653	2	fix	
24.	2015/Fx	2012.12.21.	2015.11.16.	EUR	2,07	616	indexált	változó	fedezett
25.	2016/Cx	2011.04.22.	2016.04.22.	EUR	1,56	463	indexált	változó	fedezett
26.	EUR 2 2015/XXIV	2013.12.20.	2015.12.20.	EUR	1,55	461	2	fix	
27.	EUR 1 2014/XIII	2013.06.28.	2014.06.28.	EUR	1,38	411	2	fix	
28.	EUR 1 2014/VII	2013.04.05.	2014.04.05.	EUR	1,37	405	2,25	fix	
29.	EUR 2 2015/XXIII	2013.11.29.	2015.11.29.	EUR	1,30	387	2	fix	
30.	2016/Dx	2011.12.22.	2016.12.29.	EUR	1,25	370	indexált	változó	fedezett
31.	EUR 2 2015/XXII	2013.11.15.	2015.11.15.	EUR	1,18	349	2,25	fix	
32.	2015/Cx	2010.12.27.	2015.12.29.	EUR	0,97	288	indexált	változó	fedezett
33.	EUR 2 2015/XVI	2013.08.16.	2015.08.16.	EUR	0,79	235	2,25	fix	
34.	2017/Fx	2012.06.14.	2016.06.16.	EUR	0,78	231	indexált	változó	fedezett
35.	EUR 2 2015/IX	2013.05.10.	2015.05.10.	EUR	0,74	219	2,75	fix	
36.	EUR 2 2015/XVIII	2013.09.13.	2015.09.13.	EUR	0,65	193	2,25	fix	
37.	EUR 2 2015/XV	2013.07.26.	2015.07.26.	EUR	0,63	187	2,25	fix	
38.	2018/Fx	2013.12.19.	2018.12.21.	EUR	0,62	183	indexált	változó	fedezett

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Kamatozás módja		Fedezett
					millió deviza	millió forint	(éves kamat, %)		
39.	EUR 2 2015/XIX	2013.09.27.	2015.09.27.	EUR	0,51	151	2,25	fix	
40.	EUR 2 2014/XVII	2012.08.31.	2014.08.31.	EUR	0,46	135	3,5	fix	
41.	EUR 2 2014/IV	2012.02.24.	2014.02.24.	EUR	0,44	132	4	fix	
42.	EUR 2 2015/XVII	2013.08.30.	2015.08.30.	EUR	0,42	126	2,25	fix	
43.	EUR 2 2014/XXIV	2012.12.07.	2014.12.07.	EUR	0,41	122	3,25	fix	
44.	EUR 2 2015/XI	2013.06.07.	2015.06.07.	EUR	0,39	116	2,5	fix	
45.	EUR 2 2015/VII	2013.04.05.	2015.04.05.	EUR	0,38	114	2,75	fix	
46.	EUR 2 2014/XXIII	2012.11.23.	2014.11.23.	EUR	0,37	111	3,25	fix	
47.	EUR 2 2014/XXV	2012.12.21.	2014.12.21.	EUR	0,36	108	3	fix	
48.	EUR 2 2015/X	2013.05.24.	2015.05.24.	EUR	0,36	108	2,5	fix	
49.	EUR 2 2014/XXI	2012.10.26.	2014.10.26.	EUR	0,36	108	3,25	fix	
50.	EUR 2 2014/IX	2012.05.04.	2014.05.04.	EUR	0,32	95	4	fix	
51.	EUR 2 2014/XVIII	2012.09.14.	2014.09.14.	EUR	0,31	91	3,25	fix	
52.	EUR 2 2015/VIII	2013.04.19.	2015.04.19.	EUR	0,30	90	2,75	fix	
53.	EUR 2 2015/XX	2013.10.11.	2015.10.11.	EUR	0,30	89	2,25	fix	
54.	EUR 2 2015/XIII	2013.06.28.	2015.06.28.	EUR	0,27	81	2,5	fix	
55.	EUR 2 2015/V	2013.03.01.	2015.03.01.	EUR	0,26	78	2,75	fix	
56.	EUR 2 2014/VIII	2012.04.20.	2014.04.20.	EUR	0,25	74	4	fix	
57.	EUR 2 2014/XIX	2012.09.28.	2014.09.28.	EUR	0,25	74	3,25	fix	
58.	EUR 2 2014/III	2012.02.10.	2014.02.10.	EUR	0,24	72	4	fix	
59.	EUR 2 2014/XV	2012.08.03.	2014.08.03.	EUR	0,22	64	3,75	fix	
60.	EUR 2 2014/XX	2012.10.12.	2014.10.12.	EUR	0,22	64	3,25	fix	
61.	EUR 2 2015/XII	2013.06.21.	2015.06.21.	EUR	0,21	63	2,5	fix	
62.	EUR 2 2014/XXII	2012.11.09.	2014.11.09.	EUR	0,20	61	3,25	fix	
63.	OTP EUR 2 2014/XIII	2012.06.22.	2014.06.22.	EUR	0,20	59	3,75	fix	
64.	OTP EUR 2 2015/VI	2013.03.22.	2015.03.22.	EUR	0,20	59	2,75	fix	
65.	OTP EUR 2 2014/II	2012.01.27.	2014.01.27.	EUR	0,19	57	4	fix	
66.	OTP EUR 2 2015/II	2013.01.25.	2015.01.25.	EUR	0,17	51	2,75	fix	
67.	OTP EUR 2 2014/XIV	2012.07.13.	2014.07.13.	EUR	0,17	51	3,75	fix	
68.	OTP EUR 2 2014/XVI	2012.08.17.	2014.08.17.	EUR	0,17	50	3,5	fix	
69.	OTP EUR 2 2015/I	2013.01.11.	2015.01.11.	EUR	0,16	48	3	fix	
70.	OTP EUR 2 2015/III	2013.02.01.	2015.02.01.	EUR	0,16	47	2,75	fix	
71.	OTP EUR 2 2015/IV	2013.02.15.	2015.02.15.	EUR	0,15	45	2,75	fix	
72.	OTP EUR 2 2014/VII	2012.04.06.	2014.04.06.	EUR	0,15	44	4	fix	
73.	OTP EUR 2 2014/XII	2012.06.08.	2014.06.08.	EUR	0,13	38	3,75	fix	
74.	OTP EUR 2 2015/XIV	2013.07.12.	2015.07.12.	EUR	0,12	37	2,25	fix	
75.	OTP EUR 2 2014/VI	2012.03.23.	2014.03.23.	EUR	0,10	31	4	fix	
76.	OTP EUR 2 2014/XI	2012.05.25.	2014.05.25.	EUR	0,10	28	3,75	fix	
77.	OTP EUR 2 2014/V	2012.03.09.	2014.03.09.	EUR	0,09	28	4	fix	
78.	OTP EUR 2 2014/I	2012.01.13.	2014.01.13.	EUR	0,05	15	4	fix	
79.	OTP EUR 2 2014/X	2012.05.11.	2014.05.11.	EUR	0,05	15	3,75	fix	
Összesen devizában kibocsátott értékpapír					41.214				
Nem amortizált prémium					-29				
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					49				
Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					41.234				

2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

A Bank által 2012. július 5-én elindított 500 milliárd keretösszegű kötvényprogram összevont alaptájékoztatóját, illetve a hirdetmény közzétételét a Felügyelet (az MNB Felügyeleti osztálya) 2012. augusztus 1-jén engedélyezte. 2012 során a Felügyelet jóváhagyta az Alaptájékoztató 1–5. kiegészítését. 2013. január 23-án, március 1-jén és 22-én, április 5-én, május 10-én, valamint 24-én került a Felügyelet által engedélyezésre az Alaptájékoztató 6–11. számú kiegészítése.

2013/2014. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2013. július 9-én a Bank 500 milliárd keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A Felügyelet az 2013. július 17-i dátumú összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2013. július 30-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos. A Felügyelet 2013. augusztus 30-án és szeptember 27-én engedélyezte az Alaptájékoztató

1. és 2. számú kiegészítésének közzétételét. A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére, a Szlovák Értéktőzsdére, a Bolgár Értéktőzsdére, illetve a román Bukaresti Értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel 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 belülrre esik. A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flow-k 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 kamatswap („IRS”) ügyletekkel 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.

Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2013. december 31-én:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1. EK 2015/I	2013.07.29.	2015.01.29.	5.619	4,25 fix	
2. TBSZ2015/I	2010.02.26. 2010.12.17.	2015.12.30.	5.564	5,5 fix	
3. 2015/Ax	2010.03.25.	2015.03.30.	4.717	indexált változó	fedezett
4. 2017/Ax	2011.04.01.	2017.03.31.	4.598	indexált változó	fedezett
5. 2019/Dx	2013.03.22.	2019.03.21.	4.500	indexált változó	fedezett
6. 2017/Bx	2011.06.17.	2017.06.20.	4.489	indexált változó	fedezett
7. 2018/Bx	2012.03.22.	2018.03.22.	4.335	indexált változó	fedezett
8. 2015/Bx	2010.06.28.	2015.03.30.	4.220	indexált változó	fedezett
9. 2016/Ax	2010.11.11.	2016.11.03.	3.981	indexált változó	fedezett
10. 2017/Ex	2011.12.21.	2017.12.28.	3.716	indexált változó	fedezett
11. 2018/Cx	2012.07.16.	2018.07.18.	3.707	indexált változó	fedezett
12. 2019/Ex	2013.06.28.	2019.06.24.	3.550	indexált változó	fedezett
13. 2014/Bx	2009.10.05.	2014.10.13.	3.512	indexált változó	fedezett
14. 2014/I	2013.01.11. 2013.01.25.	2014.01.11.	3.406	5 fix	
15. 2014/Cx	2009.12.14.	2014.12.19.	3.381	indexált változó	fedezett
16. 2017/Cx	2011.09.19.	2017.09.25.	3.369	indexált változó	fedezett
17. 2018/Ex	2012.12.28.	2018.12.28.	3.250	indexált változó	fedezett
18. 2018/Dx	2012.10.29.	2018.10.26.	3.073	indexált változó	fedezett
19. 2016/Bx	2010.12.16.	2016.12.19.	2.987	indexált változó	fedezett
20. DNT HUF 140108,6%	2013.07.12.	2014.01.08.	2.916	indexált változó	fedezett
21. 2014/Ax	2009.06.25.	2014.06.30.	2.666	indexált változó	fedezett
22. 2014/III	2013.03.01. 2013.03.22.	2014.03.01.	2.822	4,5 fix	
23. 2020/RF/A	2010.07.12.	2020.07.20.	1.934	indexált változó	fedezett
24. TBSZ2014/I	2011.01.14. 2011.08.05.	2014.12.15.	1.915	5,5 fix	
25. 2020/RF/C	2010.11.11.	2020.11.05.	1.798	indexált változó	fedezett
26. 2014/IV	2013.04.05. 2013.04.19.	2014.04.05.	1.529	4 fix	
27. 2014/II	2013.02.01. 2013.02.15.	2014.02.01.	1.467	5 fix	
28. 2021/RF/B	2011.10.20.	2021.10.25.	1.385	indexált változó	fedezett
29. 2014/VI	2013.05.24. 2013.05.31.	2014.05.24.	1.279	3,5 fix	
30. 2021/RF/A	2011.07.05.	2021.07.13.	1.264	indexált változó	fedezett
31. TBSZ2016/I	2011.01.14. 2011.08.05.	2016.12.15.	1.197	5,5 fix	
32. 2014/V	2013.04.26. 2013.05.10.	2014.04.26.	1.152	3,5 fix	
33. 2014/Ex	2011.06.17.	2014.06.20.	1.146	indexált változó	fedezett
34. 2014/RA/Bx	2011.09.16. 2011.09.23.	2014.09.15.	1.126	indexált változó	fedezett
35. 2020/RF/B	2010.07.12.	2020.07.20.	970	indexált változó	fedezett
36. RA 2014A	2011.03.25.	2014.03.24.	945	indexált változó	fedezett
37. 2014/VII	2013.06.14. 2013.06.28.	2014.06.14.	768	3 fix	
38. 2018/Ax	2012.01.03.	2018.01.09.	745	indexált változó	fedezett

	Megnevezés	Kibocsátás ideje		Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
39.	TBSZ2014/II	2011.08.26.	2011.12.29.	2014.12.15.	730	5,5	fix	
40.	2016/Fx	2013.03.22.		2016.03.24.	670	indexált	változó	fedezett
41.	TBSZ2016/II	2011.08.26.	2011.12.29.	2016.12.15.	647	5,5	fix	
42.	2014/VIII	2013.08.16.	2013.08.30.	2014.08.16.	626	3	fix	
43.	2022/RF/A	2012.03.22.		2022.03.23.	615	indexált	változó	fedezett
44.	2014/IX	2013.09.13.	2013.09.27.	2014.09.13.	537	3	fix	
45.	2017/Dx	2011.10.21.		2017.10.19.	505	indexált	változó	fedezett
46.	TBSZ 4.2015/I	2012.01.13.	2012.06.22.	2015.12.15.	473	6,5	fix	
47.	2014/Dx	2011.04.01.		2014.04.03.	466	indexált	változó	fedezett
48.	2015/Gx	2012.11.08.		2015.11.16.	435	indexált	változó	fedezett
49.	2015/Dx	2012.03.19.		2015.03.23.	427	indexált	változó	fedezett
50.	2019/Bx	2009.10.05.	2010.02.05.	2019.10.14.	397	indexált	változó	fedezett
51.	2021/Dx	2011.12.21.		2021.12.27.	395	indexált	változó	fedezett
52.	2016/Ex	2012.12.28.		2016.12.27.	395	indexált	változó	fedezett
53.	2023/Ax	2013.03.22.		2023.03.24.	395	indexált	változó	fedezett
54.	2015/Ex	2012.07.18.		2015.07.20.	390	indexált	változó	fedezett
55.	2020/Bx	2010.06.28.		2020.07.09.	382	indexált	változó	fedezett
56.	2021/Bx	2011.06.17.		2021.06.21.	370	indexált	változó	fedezett
57.	2020/Ax	2010.03.25.		2020.03.30.	355	indexált	változó	fedezett
58.	2022/Dx	2012.12.28.		2022.12.27.	350	indexált	változó	fedezett
59.	2014/Fx	2011.10.20.		2014.10.21.	346	indexált	változó	fedezett
60.	2019/Cx	2009.12.14.		2019.12.20.	344	indexált	változó	fedezett
61.	2021/Ax	2011.04.01.		2021.04.01.	330	indexált	változó	fedezett
62.	2021/Cx	2011.09.19.		2021.09.24.	320	indexált	változó	fedezett
63.	2014/Gx	2011.12.21.		2014.12.30.	320	indexált	változó	fedezett
64.	2022/Cx	2012.10.29.		2022.10.28.	310	indexált	változó	fedezett
65.	2023/Bx	2013.06.28.		2023.06.26.	295	indexált	változó	fedezett
66.	2014/X	2013.10.11.	2013.10.31.	2014.10.11.	295	2,75	fix	
67.	2022/Ax	2012.03.22.		2022.03.23.	280	indexált	változó	fedezett
68.	2019/Ax	2009.06.25.		2019.07.01.	269	indexált	változó	fedezett
69.	2022/Bx	2012.07.16.		2022.07.18.	265	indexált	változó	fedezett
70.	2020/Cx	2010.11.11.		2020.11.05.	249	indexált	változó	fedezett
71.	2022/RF/C	2012.06.28.		2022.06.28.	238	indexált	változó	fedezett
72.	TBSZ6.2017/II	2012.01.13.	2012.06.22.	2017.12.15.	234	6,5	fix	
73.	2020/Dx	2010.12.16.		2020.12.18.	225	indexált	változó	fedezett
74.	OVK 2014/I	2012.01.31.	2012.07.03.	2014.01.27.	224	6,75	fix	
75.	2021/RF/C	2011.12.21.		2021.12.30.	212	indexált	változó	fedezett
76.	2022/RF/B	2012.03.22.		2022.03.23.	211	indexált	változó	fedezett
77.	OJK 2016/I	2011.08.26.	2011.12.21.	2016.08.26.	171	5,75	fix	
78.	2015/Hx	2012.12.28.		2015.12.27.	170	indexált	változó	fedezett
79.	TBSZ 4.2016/I	2013.01.18.	2013.02.15.	2016.12.15.	158	5	fix	
80.	2021/RF/D	2011.12.21.		2021.12.30.	147	indexált	változó	fedezett
81.	2022/RF/D	2012.06.28.		2022.06.28.	114	indexált	változó	fedezett
82.	2022/RF/E	2012.10.29.		2022.10.31.	66	indexált	változó	fedezett
83.	2022/RF/F	2012.12.28.		2022.12.28.	56	indexált	változó	fedezett
84.	2023/RF/A	2013.03.22.		2023.03.24.	51	indexált	változó	fedezett
85.	TBSZ 4.2015/II	2012.12.21.		2015.12.15.	48	6	fix	
86.	2021/RF/E	2011.12.21.		2021.12.30.	37	indexált	változó	fedezett
87.	OJK 2017/I	2012.01.27.	2012.07.13.	2017.01.27.	32	7	fix	
88.	egyéb	-	-	-	231			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír				120.805			
	Nem amortizált prémium				-64			
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet				8.294			
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír				129.035			
	Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				510			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír				170.779			

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2013	2012
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	124.556	168.702
IRS ügyletek	67.854	75.835
Devizaswap ügyletek	5.744	5.884
Egyéb határidős ügyletek*	6.363	8.790
Összesen	204.517	259.211

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK** (millió forintban)

	2013	2012
OTP–MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség***	71.548	89.308
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	53.068	26.263
Passzív időbeli elhatárolás	30.179	22.299
Bérek és társadalombiztosítás	18.330	21.023
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	12.913	5.373
Társasági adókötelezettség	10.431	5.502
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettségek	10.133	–
Halasztott adó kötelezettség	9.672	11.655
Szállítói tartozások	8.641	8.422
Giro elszámolási számlák	4.189	5.753
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	3.500	15.357
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	2.639	4.512
Függő kötelezettségek	2.294	10.754
Beszédésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1.044	1.006
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	105	177
Egyéb	3.758	5.153
Összesen	242.444	232.557

Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök negatív valós értéke:

	2013	2012
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	2.639	4.512

* FX, részvény és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció.

** Egyéb kötelezettségek – OTP–MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP–MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A 2014-ben elszámolandó összeg 2013. december 31-re vonatkozó valós értéke 979 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

*** 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycserére szerződést 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 részvényeswap megállapodás lejáratát 2017. július 11-re, mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén, nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2013., valamint 2012. december 31-én 71.548 és 89.308 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

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

	2013	2012
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	6.989	2.367
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett	2.500	–
Adóhatósági vizsgálat megállapítására képzett	2.000	1.500
Peres ügyekre képzett	554	469
Szoftverhiba miatti várható veszteségre képzett	–	500
Egyéb céltartalék	870	537
Összesen	12.913	5.373

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	5.373	4.878
Céltartalék képzés	13.441	9.283
Céltartalék felszabadítás	–10.420	–8.788
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése	4.519	–
December 31-i egyenleg	12.913	5.373

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

	2013	2012
Éven belüli:		
forint	–	5.000
	–	5.000
Éven túli:		
deviza	274.817	295.337
	274.817	295.337
	274.817	300.337
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	3.424	3.413
Összesen	278.241	303.750

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2013	2012
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	–	3,3%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,8%–5,9%	0,7%–5,9%
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,72%	6,78%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	6,12%	5,49%

125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény részleges bevonása

A Bank a 125 millió euró össznévértékű 2015. március 4-i lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban 12,5 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg. A Bank kezdeményezte a kötvények bevonását. A 2013. augusztus 30-ával történő bevonást követően a sorozat forgalomban lévő össznév-értéke 93,45 millió euró összegűre csökken.

Kibocsátó általi vásárlás járulékos kölcsöntőke kötvényből

A Bank 2013. december 23-i értéknappal az 500 millió euró össznévértékű lejárat nélküli kölcsöntőke kötvényéből az OAO OTP Bank (Oroszország)-tól 80 millió EUR névértékű sorozatrészletet vásárolt meg a névérték 80% átlagárfolyamán. Az ügyletet követően a kibocsátó által tulajdonolt össznévérték 146.888 millió euróra változott.

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

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat 2013. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	93,45 millió EUR	2005. márc. 4.	2015. márc. 4.	100%	három hónapos EURIBOR + 0,55%	–
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	353,1 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyed-éves kamatfizetés)	–
EMTN* Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%
EMTN* Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%

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

	2013	2012
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészcsevény	28.000	28.000

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

A magyar számviteli előírások szerinti egyedi éves pénzügyi kimutatásokban a tartalékok állománya a következő**:

	2013	2012
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	153.935	141.717
Eredménytartalék	870.357	845.614
Lekötött tartalék	8.287	7.385
Összesen	1.032.631	994.768

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 Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti, a Bank 2014 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2012. évi eredményéből 33.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2013. évben. A 2014. évben a Bank Menedzsmentje 40.600 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2013. évi eredményből, amely részvényenként

145 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 4,5 millió darab az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött

* European Medium Term Note Program.

** A tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában.

ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során

a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak. A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

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

	2013	2012
Névérték (törzsrészvény)	140	219
Könyv szerinti érték	6.731	4.934

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

Változás a darabszámban:

	2013	2012
Január 1-i részvény darabszám	2.185.337	2.644.784
Növekedés	4.247.043	1.490.134
Csökkenés	-5.030.011	-1.949.581
December 31-i részvény darabszám	1.402.369	2.185.337

Változás a könyv szerinti értékben:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	4.934	5.519
Növekedés	19.740	5.757
Csökkenés	-17.943	-6.342
December 31-i egyenleg	6.731	4.934

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

	2013	2012
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	83.796	93.834
ebből: végtörlesztés nyeresége	-	-2.164
Értékvesztés felhasználása	-82.132	-100.788
Hitelezési veszteség	28.847	60.400
ebből: végtörlesztés vesztesége	-	2.078
	30.511	53.446

	2013	2012
Értékesítés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékesítés képzés	22	–
Értékesítés felhasználása	–	–138
	22	–138
	2013	2012
Értékesítés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.533	53.308
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség	–	–86
Kamatbevétel hitelek közül soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	–	23
Végtörlesztéshez kapcsolódó összes veszteség	–	–63

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2013	2012
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	63.801	42.794
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	26.626	22.303
Készpénz kifizetés jutaléka	25.709	17.489
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	19.505	13.560
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	8.112	8.106
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	5.042	5.038
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	1.879	1.987
Egyéb	7.320	6.289
Összesen	157.994	117.566

Díj-, jutalékráfordítások:

	2013	2012
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	6.466	5.608
Interchange fee ráfordítása	6.107	5.423
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	2.897	2.946
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.827	1.705
Készpénzfelvétel tranzakciós díjráfordítás	1.511	1.532
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	723	751
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	561	799
Postai jutalékráfordítások	569	534
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	557	571
Egyéb	2.835	2.624
Összesen	24.053	22.493
Díjak, jutalékok nettó eredménye	133.941	95.073

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

Egyéb működési bevételek	2013	2012
Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele	1.242	818
Ingatlantranzakciók nyeresége	79	64
Egyéb	2.351	4.205
Összesen	3.672	5.087
	2013	2012
Egyéb működési ráfordítások		
Értékesítés képzés befektetésekre leányvállalatokban	52.550	35.584
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	10.743	7.055
Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság (lásd a 27. sz. jegyzetet)	3.922	–
Céltartalék képzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre	3.021	495
OTP Financing Solutions B.V.-nek vállalt kötelezettség	2.249	–
Értékesítés képzés egyéb eszközökre	281	483
Egyéb	5.897	3.149
Összesen	78.663	46.766

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2013	2012
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	59.036	55.688
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	18.645	17.249
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	8.079	7.519
Összesen	85.760	80.456
Értécsökkenés	21.657	20.959
Egyéb általános költségek	2013	2012
Adók, társasági adó kivételével*	88.888	40.821
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	20.514	20.169
Szolgáltatások	19.205	19.737
Hirdetés	6.335	5.849
Szakértői díjak	3.450	3.696
Összesen	138.392	90.272
Mindösszesen	245.809	191.687

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2013	2012
Tárgyévi adó	7.802	179
Halasztott adó bevétel	-1.360	-5.558
Összesen	6.442	-5.379

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	-11.655	-3.355
Halasztott adó bevétel	1.360	5.558
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	623	-13.858
December 31-i egyenleg	-9.672	-11.655

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2013	2012
Repo és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4.458	4.191
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	1.672	1.200
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	766	-
Fel nem használt adókedvezmények*	459	5.945
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	285	412
Halasztott adó eszközök	7.640	11.748
2013	2012	
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-7.322	-7.113
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-2.934	-3.824
Értécsökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-1.968	-1.862
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-1.922	-1.976
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-1.912	-2.775
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-1.254	-5.853
Halasztott adó kötelezettségek	-17.312	-23.403
Nettó halasztott adó eszköz	-9.672	-11.655

* 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Bankot, melynek a Bank által megfizetett mértéke 2013-ban 24 milliárd és 2012-ben 25 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége a 2012-ben elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében véglegesítésre került. 2013-ban pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 32 milliárd forint került megfizetésre. Egyszeri pótbefizetesként további 16 milliárd tranzakciós illeték terhelt a Bankot a 2013-as évben.

	2013	2012
Adózás előtti eredmény	54.333	33.023
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	10.323	6.274

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

	2013	2012
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	5.533	–
Leányvállalati részesedés változása	3.267	2.110
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	3.215	–4.316
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	1.198	1.104
Részvény-alapú kifizetések	1.084	871
Saját részvény ügylet	113	–36
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	49	370
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	–	–96
OTP–MOL részvénycserre tranzakció	–186	871
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása*	–459	–5.945
Negatív adóalap miatti korrekció	–472	–
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	–766	–
Osztalékbevételek	–8.984	–8.189
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	–9.523	–
Egyéb	2.050	1.603
Társasági adó	6.442	–5.379
Effektív adókulcs	11,9%	–16,3%

A negatív effektív adókulcs annak tudható be 2012-ben, hogy a társasági adó és a társasági adó korrekciók együttes összege negatív volt.

26. 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 Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

26.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adóssal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy

hitel típusok szerinti limitek meghatározása.

Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóssra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módzatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adóssok és potenciális adóssok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja bizto-

* 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 az MSZSZ beszámolóban nem tudta érvényesíteni, mivel az adóalapja negatív volt. Az IFRS pénzügyi kimutatásokban ez az összeg halasztott adóként érvényesítésre került.

sítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági és az MKV szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre.

A kisösszegű kintlévőségek csoportos értékelés

alján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján – a korábbi kockázati kategóriák helyett – jelenleg a késedelmes napok száma alapján kerültek besorolásra, ahol a kialakított öt értékelési csoportból három került bemutatásra (A: 0–90 késedelmes napok száma, B: 91–360 késedelmes napok, C: több mint 360 késedelmes nap). A három új kategória nem feleltethető meg egy az egyben a korábbi csoportoknak, az osztályok összetétele is megváltozott az eltérő kritériumoknak megfelelően.

A Bank 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.) nem-fizetés valószínűsége, valamint a behajtási tevékenységből várható megtérülések alapján kerül számszerűsítésre. Amennyiben adott termék veszteségei megbízhatóan nem modellezhetőek az értékvesztés szakértői kulcsokkal kerül meghatározásra.

Az egyedi értékelés során a következő szempontok értelemszerű figyelembevételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel felmerült vesztesége:

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés – a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) – a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (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 tőkájében való részesedés a befektetés árnyában),
- 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 hitel típusonkénti és DPD kategóriánkénti megbontása a következő:

2013. december 31-én:

Hitel típus	DPD 0–90	DPD 91–360	DPD 360+	Könyv szerinti érték/ értékvesztés
Bankközi kihelyezések	630.753	–	–	630.753
Bankközi kihelyezések összesen	630.753	–	–	630.753
Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre	–22	–	–	–22
Fogyasztási hitelek	302.826	5.395	1.255	309.476
Jelzálog és lakáshitelek	101.622	7.987	13.983	123.592
MKV hitelek	104.381	1.439	452	106.272
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.466.272	10.490	60.893	1.537.655
Önkormányzati hitelek	206.857	105	915	207.877
Bruttó hitelportfólió összesen	2.181.958	25.416	77.498	2.284.872
Értékvesztés a hitelekre	–83.289	–13.210	–54.014	–150.513
Nettó portfólió összesen	2.729.400	12.206	23.484	2.765.090
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				2.168
Hitelek				10.342
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				12.510
Összes bankközi kihelyezés				632.899
Összes hitel				2.144.701
Összes nettó kitétség				2.777.600

2012. december 31-én:

Hitel típus	DPD 0–90	DPD 91–360	DPD 360+	Könyv szerinti érték/ értékvesztés
Bankközi kihelyezések	663.636	–	–	663.636
Bankközi kihelyezések összesen	663.636	–	–	663.636
Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre	–	–	–	–
Fogyasztási hitelek	328.760	5.518	1.129	335.407
Jelzálog és lakáshitelek	117.152	11.833	14.665	143.650
MKV hitelek	99.773	1.783	776	102.332
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.569.481	18.579	62.751	1.650.811
Önkormányzati hitelek	261.800	627	963	263.390
Bruttó hitelportfólió összesen	2.376.966	38.340	80.284	2.495.590
Értékvesztés a hitelekre	–80.685	–19.235	–53.450	–153.370
Nettó portfólió összesen	2.959.917	19.105	26.834	3.005.856
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				1.781
Hitelek				14.071
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				15.852
Összes bankközi kihelyezés				665.417
Összes hitel				2.356.291
Összes nettó kitétség				3.021.708

A Bank bruttó hitelportfóliója 7,71%-kal csökkent 2013. december 31-ével zárult évben.

A hitel típusok arányait tekintve a hitelintézeti üzletág részesedése csökkent 4,95%-kal, a jelzálog és lakáshitelek enyhén csökkentek, míg a többi hitel típus kissé emelkedett a hitelportfólión belül.

A DPD90- hitelek bruttó hitelállományhoz

mért aránya enyhén növekedett 96,25%-ról 96,74%-ra 2013. december 31-re vonatkozóan.

A DPD90+ hitelek aránya a bruttó hitelportfólión belül 3,53%.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a DPD90+ hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 65,32% volt a 2013. december 31-ével zárult évben.

Nem értékvesztett hitelek

A nem értékvesztett, nem késedelmes, illetve késedelmes bruttó hitelállomány hitel típus szerinti bontásban:

2013. december 31.

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0–90	DPD 91–360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	630.731	–	–	–	630.731
Fogyasztási hitelek	220.113	49.210	60	11	269.394
Jelzálog- és lakáshitelek	62.298	10.028	2.097	3.783	78.206
MKV hitelek	98.439	847	21	–	99.307
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.202.456	627	5	100	1.203.188
Önkormányzati hitelek	164.611	–	14	33	164.658
Összesen	2.378.648	60.712	2.197	3.927	2.445.484

2012. december 31.

Hitel típusok	Nem késedelmes	DPD 0–90	DPD 91–360	DPD 360+	Összesen
Bankközi kihelyezések	663.636	–	–	–	663.636
Fogyasztási hitelek	236.247	48.818	120	19	285.204
Jelzálog- és lakáshitelek	71.263	12.267	2.793	3.673	89.996
MKV hitelek	80.419	12.275	36	1	92.731
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.108.357	29.943	108	41	1.138.449
Önkormányzati hitelek	164.617	10.894	–	1	175.512
Összesen	2.324.539	114.197	3.057	3.735	2.445.528

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2013. december 31-re 2012. december 31-hez képest 73,58%-ról 81,58%-ra nőtt. A nem késedelmes nem értékvesztett hitelek a vállalati üzletágban koncentrálnak. A késedelmes nem értékvesztett bruttó hitelek teljes bruttó portfólióhoz viszonyított aránya 3,83%-ról 2,29%-ra csökkent. A késedelmes nem értékvesztett hitelek a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelemben lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. Azon államilag garantált hitelek, amelyek 30 napon túli késedelemben vannak, a garancia okán nem kerülnek tartalékolásra. A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés során figyelembe vett hitel biztosítékok érvényesítésének a következménye. Az egyéb üzletágokban késedelmes, de

nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető. A késedelmes hitelek esetén a legnagyobb mértékben a fogyasztási és jelzálog-hitelek részesedési aránya nőtt meg – 55,95%-ról 97,54%-ra – 2013. december 31-ére, míg a késedelmes vállalati hitelek aránya 24,87%-ról 1,10%-ra csökkent 2012. december 31-hez képest.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

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

2013. december 31-én:

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	67.281	55.433	1.991	-	-
Fizetés rendszeressége	472	196	5	-	-
Jogi eljárások	41.367	33.931	1.179	190	94
Ügyfélminősítés romlása	96.873	19.359	1.229	8.046	290
Kockázatos konstrukció	54.200	7.448	-	-	-
Ágazati kockázat	41.479	6.781	1.547	7.014	203
Leánybanki portfólió refinanszírozása	-	-	-	124.517	4.040
Cross default	4.118	1.337	77	1.372	219
Egyéb	18.075	4.394	7.844	6.205	401
Vállalati összesen	323.865	128.879	13.872	147.344	5.247
Fizetési késedelem	70	70	-	-	-
Fizetés rendszeressége	1.221	12	-	-	-
Jogi eljárások	334	334	-	-	-
Ügyfélminősítés romlása	2.937	129	-	99	1
Cross default	882	124	-	-	-
Egyéb	14.583	456	-	1.044	10
Önkormányzat összesen	20.027	1.125	-	1.143	11
Bankközi kihelyezések	-	-	-	-	-
Mindösszesen	343.892	130.004	13.872	148.487	5.258

2012. december 31-én:

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	66.216	49.105	1.938	-	-
Fizetés rendszeressége	530	246	39	-	-
Jogi eljárások	6.716	5.540	777	52	47
Ügyfélminősítés romlása	140.458	38.595	647	6.678	438
Kockázatos konstrukció	65.141	4.761	-	10	5
Ágazati kockázat	53.103	8.041	1.975	4.565	191
Leánybanki portfólió refinanszírozása	128.921	4.519	-	-	-
Cross default	8.935	6.356	5	746	120
Egyéb	23.851	3.589	1.247	3.982	473
Vállalati összesen	493.871	120.752	6.628	16.033	1.274
Fizetési késedelem	70	70	-	-	-
Jogi eljárások	639	639	-	-	-
Ügyfélminősítés romlása	18.288	1.381	-	433	68
Cross default	52	1	-	-	-
Egyéb	31.755	2.907	-	6.287	402
Önkormányzat összesen	50.804	4.998	-	6.720	470
Bankközi kihelyezések	-	-	-	-	-
Mindösszesen	544.675	125.750	6.628	22.753	1.744

A vállalkozói hitelek tekintetében néhány jelentős hitelállománnyal bíró ügyfél felszámolási eljárás alá kerülése következtében az egyedileg értékelt portfólión belül a jogi eljárások miatt minősített hitelek aránya 1,36%-ról 12,77%-ra növekedett.

Leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása:

Az érintett bruttó állomány 124,5 milliárd forint volt 2013. december 31-én, melyen belül a ténylegesen problémás, késedelmesen teljesítő ügyfélhitelek volumene mindössze 15,2 milliárd forint.

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 országok szerinti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2013		2012	
	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékvesztés
Magyarország	2.044.718	96.890	2.002.196	97.564
Amerikai Egyesült Államok	2.971	33	8.082	4
Belgium	11.418	–	–	–
Bulgária	53.455	730	99.659	69
Ciprus	46.109	10.381	45.584	1.825
Egyesült Királyság	49.186	14	85.572	1
Egyiptom	685	480	664	332
Franciaország	14.741	–	29.460	–
Hollandia	5.510	–	162.484	4.520
Horvátország	24.831	190	25.041	190
Montenegró	62.773	30.477	58.831	37.385
Németország	23.127	5	48.050	5
Norvégia	1.205	–	1.970	–
Lengyelország	1.199	–	13	–
Luxemburg	3	2	11.361	–
Oroszország	37.023	2.699	94.253	2.737
Románia	221.346	6.156	124.560	7.090
Seychelles-szigetek	4.624	2.317	4.912	1.473
Svájc	1.946	2	4.636	–
Szerbia	23.757	1	47.487	–
Szlovákia	37.854	150	25.787	159
Ukrajna	242.449	2	273.210	1
Egyéb	4.695*	6	5.414*	15
Összesen	2.915.625	150.535	3.159.226	153.370

Az OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) leányvállalattal összefüggő minősített állományok leánybanki ügyfélhitelek refinanszírozásához kapcsolódnak, a kitétségek tényleges minősített ügyfélhitelek tartalma

mindössze 15,2 milliárd forint volt 2013. december 31-én, amely 4 milliárd forint vállalkozói és 11,2 milliárd forint lakossági minősített ügyfélkövetelésekből tevődik össze.

26.1.2 A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek

2013. december 31-én:

	2013	2012
Könyv szerinti érték	1.069.284	1.124.752
Értékvesztés	-1.433	-1.895
Nettó érték	1.067.851	1.122.857

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 4,9%-kal csökkent.

* Csehország, Dánia, Svédország, Törökország és egyéb.

26.1.3 Biztosítékok, fedezetek

A Bank 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 típus	2013	2012
Jelzálog	701.682	776.683
Garanciák és készfizető kezességek	203.324	206.834
Óvadék	54.609	54.448
ebből: pénzfedezet	48.076	46.478
értékpapír	5.144	7.022
egyéb	1.389	948
Engedményezés	3.643	4.141
Egyéb	815	1.601
Összesen	964.073	1.043.707

A Bank 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 típus	2013	2012
Jelzálog	298.493	315.970
Garanciák és készfizető kezességek	133.005	130.480
Óvadék	25.760	29.029
ebből: pénzfedezet	22.364	24.576
értékpapír	2.455	4.090
egyéb	941	363
Engedményezés	1.400	1.103
Egyéb	638	1.375
Összesen	459.296	477.957

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 15,13%-ról 15,75%-ra nőtt 2013. december 31-re,

míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje enyhén emelkedett 33,04%-ról 33,07%-ra.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekkel kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke teljes értéken, illetve a követelés értékéig hitel típus szerinti bontásban 2013. december 31-re és 2012. december 31-re a következő:

Biztosíték teljes értéken	2013	2012
Jelzálog- és lakáshitelek	28.717	31.234
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.163	11.290
MKV hitelek	773	18.286
Önkormányzati hitelek	64	8
Fogyasztási hitelek	31	49
Összesen	30.748	60.867

Biztosíték a követelés értékéig	2013	2012
Jelzálog- és lakáshitelek	12.334	13.611
Közép- és nagyvállalati hitelek	604	6.227
MKV hitelek	544	8.591
Önkormányzati hitelek	32	8
Fogyasztási hitelek	29	45
Összesen	13.543	28.482

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

26.1.4 Átstrukturált hitelek

	2013		2012	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	18.895	2.394	17.172	2.153
Közép- és nagyvállalati hitelek*	143.207	56.960	145.543	39.570
MKV hitelek	4.186	660	5.270	538
Önkormányzati hitelek	1.374	21	7.581	143
Összesen	167.662	60.035	175.566	42.404

A 2012. december 31-i átstrukturált állomány nem összehasonlítható a 2012. évi éves jelentésben publikált adatokkal eltérő definíció alkalmazása miatt.

Átstrukturált portfólió definíció

A **lakossági üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely 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 lakáshitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt.

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

A vállalati/MKV/önkormányzati üzletágra

vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely 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:
 - kamatelengedésre került sor (esedékes kamat elengedése, ügyleti kamatláb csökkentése), vagy
 - a kamatfizetés átütemezésére került sor (kamatfizetés felfüggesztése, kamat tőkésítése), vagy
 - a tőkefizetés átütemezésére került sor (tőkefizetés felfüggesztése, törlesztés átütemezése, futamidő prolongáció).

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

Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

* Tartalmaz projekt és szindikált hiteleket.

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása*

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2013. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Aa3	Ba1	Ba3	Baa2	Baa1	Baa3	N/A	Összesen
Részvények	14	10	37	12	–	–	–	21	–	73.162**	73.256
MNB kötvények	–	–	–	–	–	–	209.347	–	–	–	209.347
Államkötvények	–	–	–	–	4.090	–	–	–	–	–	4.090
Jelzáloglevelek	–	–	–	–	–	98	–	–	139	–	237
Magyar diszkont kincstárjegyek	–	–	–	–	2.159	–	–	–	–	–	2.159
Magyar kamatozó kincstárjegyek	–	–	–	–	6.466	–	–	–	–	–	6.466
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	–	–	–	–	94	515	–	–	–	553	1.162
Egyéb értékpapírok	–	–	–	–	–	–	–	–	–	26	26
Összesen	14	10	37	12	12.809	613	209.347	21	139	73.741	296.743
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat											105
Mindösszesen											296.848

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2013. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Ba2	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Jelzáloglevelek	–	–	–	774.342***	15.077	789.419
Államkötvények	90.177	–	–	–	–	90.177
MNB kötvények	–	–	1.021.825	–	–	1.021.825
Egyéb értékpapírok	–	7.217	–	–	60.047	67.264
Összesen	90.177	7.217	1.021.825	774.342	75.124	1.968.685
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						28.806
Mindösszesen						1.997.491

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2013. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1	Baa3	Összesen
Államkötvények	506.808	–	506.808
Jelzáloglevél	–	4.770	4.770
Magyar diszkont kincstárjegyek	341	–	341
Összesen	507.149	4.770	511.919
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			13.130
Mindösszesen			525.049

Az értékpapírok (kereskedési célú, értékesíthető és lejáratig tartandó) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2013	2012
Magyarország	2.744.702	2.342.970
Szlovákia	15.077	14.869
Oroszország	7.217	7.715
Ausztria	6.408	6.223
Németország	138	107
Luxemburg	3.792	2.080
Amerikai Egyesült Államok	13	–
Összesen	2.777.347	2.373.964

* A Moody's minősítése szerinti adatok.

** Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.

*** A teljes állományt az OTP Jelzálogbank Zrt. bocsátotta ki.

26.2 Piaci kockázat

A Bank 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 Bank a kockázatotott érték („VaR”) 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 kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat elemzése a 32. sz. jegyzetben található.)

26.2.1 Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A 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, valószínűségszámításon 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 Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is.

A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR millió forintban	
	2013	2012
Devizaárfolyam	229	335
Kamatláb	522	226
Tőkeinstrumentumok	14	26
Diverzifikáció	-176	-165
Teljes VaR kitétség	589	422

A VaR mérőszám a Bank napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérő-

számot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében.

A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.2. jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.3. jegyzet tartalmazza.

26.2.2 Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységét az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelenítésére 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 short jellegű volt 2013. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekintethetők hatékony fedezetnek a külföldi leányvállalatokban lévő befektetésekre, ezért a devizakockázat a Bank egyéb átfogó eredményében jelenik meg és nem az eredménykimutatásában. A lenti táblázat pozitív számai jelzik a nyereség növekedését, vagyis a forint erősödését a főbb devizákkal szemben. A forint gyengülése az EUR-val szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás milliárd forintban	
	2013	2012
1%	-12,7	-12,7
5%	-8,7	-8,8
25%	-3,6	-3,6
50%	-0,3	-0,3
25%	2,8	2,8
5%	7,0	7,2
1%	9,9	10,2

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A HUF/EUR volatilitása ugyan kis mértékben csökkent 2013-ban, de az árfolyam változás aszimmetrikus eloszlása továbbra is fennmaradt, ezért a veszteségek valószínűsége nagyobb mint a nyereségek valószínűsége.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2013 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

26.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat

azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. fokozatosan 2%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
2. fokozatosan 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2014. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.246 millió

forinttal (valószínű scenárió) és 1.983 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólió elért 1.344 millió forintos (valószínű scenárió), illetve 1.978 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben számol el a Bank.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre és a saját tőkére vonatkozóan az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	2013		2012	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapírportfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapírportfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-195	240	-455	592
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-161	-	-356	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-43	-	-12	-
Összesen	-399	240	-823	592

26.2.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Bank a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és

piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

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

Megnevezés	2013	2012
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	14	26
Stressz teszt (millió Ft)	-60	-14

26.2.5 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének

alapja rövid távon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőke-menedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőke megfelelés

A Bank tőke megfelelésének ellenőrzése a magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatás alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelynek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor. A Bank a 2013. és a 2012. év során is teljes

mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank 2013. év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében 2012. december 31-től a Fejlett Mérés Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

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

A tőke megfelelési mutató 2013. december 31-re és 2012. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2013	2012
Alapvető tőke	994.715	938.969
Járulékos tőke	215.902	276.700
Levonások	-460.870	-466.563
PIBB* befektetések miatti levonások	-413.220	-425.016
Limittúllépések miatti levonások	-47.650	-41.547
Szavatoló tőke	749.747	749.106
Hitelkockázat tőkekövetelménye	201.729	228.434
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	32.942	37.483
Működési kockázat tőkekövetelménye	25.972	27.134
Összes tőkekövetelmény	260.643	293.051
Többlet tőke	489.104	456.055
Tier1 mutató	23,01%	19,3%
Tőke megfelelési mutató	23%	20,5%

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék, általános tartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény, általános kockázati céltartalék.

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt

saját részvény, immateriális javak.

Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Levonások: PIBB befektetések, továbbá limittúllépés miatti levonások.

* PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok.

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

Normál üzletmenet során a Bank 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.

Függő kötelezettségek	2013	2012
Hitelkeret igénybe nem vett része	650.300	708.928
Bankgarancia és kezesség	420.166	414.146
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)	115.328	93.254
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	124.517	–
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	49.944	1.073
Visszaigazolt akkreditívek	470	443
Egyéb	26.995	5.691
Összesen	1.272.392	1.130.281

Jogviták

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 554 és 469 millió forint volt 2013., illetve 2012. december 31-én (lásd a 17. sz. jegyzetet).

2011. október 28-án felszámolási eljárást kezdeményezett a Bank egy montenegrói társasággal kapcsolatban. A felszámolás eljárás első fokon elrendelésre került, így a Bank a hitelezői igényét benyújtotta. A felszámolás 2012. évben jogerőre emelkedett. A felszámoló azonban keresetet nyújtott be a Bank ellen, arra hivatkozva, hogy a Bank kereseti kérelme visszavonásra került, mely következtében a Bank elmulasztotta igényeinek megfelelő igazolását, ezáltal a felszámoló vitatja, hogy a Bank megfelelő

jogalappal rendelkezett a felszámolási eljárás megindítására, így a Bank ellen pert indított. Az ügygel kapcsolatban 2013. december 31-én 161.545.629 EUR Bank ellen indított perérték került kimutatásra a függő kötelezettségek között 47.965 millió forint értékben 2013. december 31-re vonatkozóan. 2013. szeptember 24-én a Bank válasziratot adott be, melyben vitatja a bíróság illetékességét, a követelés jogalapját ésösszecszerűségét, mivel a kereset teljes mértékben megalapozatlan.

2013. november 19-én a Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa 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, amely 2013. december 20-ig teljesítésre került. Az OTP Bank a bírsághatározatot megalapozatlannak tartja, és a rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőséget igénybe kívánja venni.

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és

akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helyálljon 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 Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget le hívhat a Banktól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretében kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank 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 Bank Menedzsmenete szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a fődös 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 Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejáratí határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan esik.

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

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló visszavásárlási garanciaszerződés módosításra került 2010-ben. Az új megállapodás szerint a visszavásárlási garancia megszűnt, és helyette a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott, illetve megvásárolt hitelekért.

Származékos ügyletek

A Bank 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 tőke-

összegnek csupán kis hányadát jelenti. A Bank ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Bank nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. A swap 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 ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

A Bank 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 Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció

vásárlóját felruhazza egy adott 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 kiaknázásait is lehetővé teszik.

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

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére 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.

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

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében mindkét 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 jár és nem végkielégítés.

A 2010–2012. év utáni részvény-alapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

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

A 2010. év utáni, Igazgatóság által elfogadott, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2013. december 31-éig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	–	735.722	735.722
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	410.572	419.479	8.907
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	512.095	–	–

A 2011. év utáni, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2013. december 31-éig lehívott
2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	–	471.240	471.240
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	31.699	1.264.173	1.232.474
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	654.064	–	–
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	724.886	–	–

A 2012. év utáni, 2013. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

	Tényleges darabszám	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2013. december 31-éig lehívott
2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	307.122	450.861	143.739
2014-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	1.187.647	–	–
2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	649.653	–	–
2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	688.990	–	–

A 2010–2012. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott mennyiség, kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak a 2014–2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok.

A Bank közgyűlésének 7/2013 sz. határozata alapján módosított Bankcsoporti Javadalmazási Politikában foglalt rögzített javadalmazás

részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvény-alapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 5.704 millió forint került költségként elszámolásra 2013. december 31-én.

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

A Bank hiteleket nyújt kapcsolatos vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál.

A kapcsolatos vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

a) A Bank által kapcsolatos vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2013	2012
OTP Jelzálogbank Zrt.	237.163	228.216
OTP Holding Ltd./OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	215.101	273.241
Merkantil Bank Zrt.	176.993	164.745
OTP Faktoring Zrt.	165.310	146.463
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	124.478	136.127
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100.714	188.525
OTP Ingatlanlízings Zrt. (korábban OTP Lakáslízings Zrt.)	25.706	33.376
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	20.914	21.272
Inga Kettő Kft.	19.281	–
Merkantil Bérlet Kft.	16.625	19.299
OTP Lízing Ukrajna	15.256	–
DSK Leasing AD (Bulgária)	15.142	15.147
OAOTP Bank (Oroszország)	14.735	59.087
Bank Center Kft.	10.000	–
Merkantil Car Zrt.	8.721	9.078
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	3.504	3.436
D-ÉG Thermoset Kft.	2.925	–
OTP Ingatlan Zrt.	2.653	4.007
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	2.353	2.909
OTP Ingatlanpont Kft.	1.014	2.049
Sasad-Beregszász Kft.	604	1.045
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	269	1.714
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	222	–
Projekt 2003. Kft.	–	1.180
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	–	121
Összesen	1.179.683	1.311.037

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2013	2012
DSK Bank EAD (Bulgária)	127.443	93.300
OA0 OTP Bank (Oroszország)	51.894	77.248
OTP Lakástakarék Zrt.	29.333	19.318
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	25.094	24.901
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	11.894	62.817
Merkantil Bank Zrt.	11.386	12.030
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	7.840	15.901
OTP Faktoring Zrt.	5.598	966
Bank Center Kft.	4.014	1.411
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	3.833	8.796
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	1.930	–
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	1.793	6.391
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1.724	989
Projekt 2003. Kft.	768	–
OTP Ingatlan Zrt.	676	832
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	626	9.173
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	596	3.120
Air Invest Kft.	443	–
OTP Jelzálogbank Zrt.	336	75.062
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	235	–
OTP Holding Ltd./OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	105	1.521
OTP Bank JSC (Ukrajna)	84	37
Merkantil Bérlet Kft.	30	2.069
Sasad-Beregszász Kft.	27	51
Összesen	287.702	415.933

c) Kamatbevételek*

	2013	2012
OTP Jelzálogbank Zrt.	9.916	14.679
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	9.331	10.459
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	5.993	9.054
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	5.807	6.740
Merkantil Bank Zrt.	5.658	5.379
OTP Faktoring Zrt.	4.784	7.169
OA0 OTP Bank (Oroszország)	2.046	2.972
Merkantil Bérlet Kft.	1.132	1.476
OTP Líznig Ukrajna	584	–
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	583	608
DSK Leasing AD (Bulgária)	507	499
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	473	572
Merkantil Car Zrt.	332	445
D-ÉG Thermoset Kft.	213	–
Inga Kettő Kft.	213	–
OTP Ingatlan Zrt.	194	313
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	184	74
Bank Center Kft.	110	–
OTP Ingatlanpont Kft.	76	116
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	71	165
OTP Bank JSC (Ukrajna)	66	–
Egyéb	–	277
Összesen	48.273	60.997

* A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

d) Kamatráfordítások*

	2013	2012
DSK Bank EAD (Bulgária)	2.422	4.094
OAOTP Bank (Oroszország)	2.162	2.706
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	1.914	3.521
Merkantil Bérlet Kft.	1.669	2.079
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1.368	1.492
OTP Jelzálogbank Zrt.	1.069	2.303
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	608	456
Balansz Intézményi Ingatlan Alap	173	–
Merkantil Bank Zrt.	143	479
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	126	435
Bank Center Kft.	117	86
OTP Ingatlanlízing Zrt. (korábban OTP Lakáslízing Zrt.)	101	255
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	88	220
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	87	265
Egyéb	–	88
Összesen	12.047	18.479

e) Jutalékbevételek

	2013	2012
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	8.302	5.950
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevételek a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	2.241	2.143
OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó	630	530
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevételek	265	414
Egyéb	–	361
Összesen	11.438	9.398

f) Jutalékráfordítások

	2013	2012
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	295	375
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	150	188
Összesen	445	563

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	2013	2012
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	8.179	7.724
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	1.351	2.260
Eladott követelések bruttó értéke	1.350	2.259

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók

	2013	2012
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	40.828	59.682
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	21.023	32.231
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	13.584	18.622
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	6.221	8.829

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

* A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

i) Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)-val kapcsolatos tranzakciók

	2013	2012
Crnogorska komercijalna banka a.d.-nak eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	–	483

j) OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók

	2013	2012
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	14.846	14.565

k) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja

az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzáció kategóriák	2013	2012
Rövid távú munkavállalói juttatások	4.658	3.232
Részvény-alapú kifizetések	3.297	2.711
Hosszú távú munkavállalói juttatások	701	766
Összesen	8.656	6.709

	2013	2012
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	38.538	35.792
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	1.030	518
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	131	112

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők, valamint közeli családtagok 2013. és 2012. december 31-én rendre 133,3 és 131,8 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2013	2012
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	18	15
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4

Egy Igazgatósági tag és annak közeli családtagja 2013. és 2012. december 31-én rendre 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

delkezett AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselő 2013. és 2012. december 31-én rendre 3,5 és 1 millió forint értékben ren-

Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok és vezető tisztségviselők 2013. és 2012. december 31-én rendre 10,5 és 7,8 millió forint értékben rendelkeztek AMEX Platinum hitelkártyához kapcsolódó hitelkerettel.

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

	2013	2012
Igazgatósági tagok	545	284
Felügyelő Bizottsági tagok	71	70
Összesen	616	354

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival,

melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

30. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk

kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	2013	2012
Bank által kezelt hitelek állománya	42.280	43.191

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2013	2012
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	30%	21%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	11,68%	14,43%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2013. és 2012. december 31-én.

A Bank 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.

32. SZ. JEGYZET: **FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió forintban)**

A likviditási kockázat annak a kitétségeknek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

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

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

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtaniuk a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű pool az OTP Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk), valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti és tőkepiaci) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, a mérési módszertan, valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool,

mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

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

A következő táblázatok a forrásokhoz kapcsolódó nem-díszkontált cash-flow-kat mutatják be lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan díszkontálatlan cash-flow-k mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (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 elkötelezettségek.

Ezek a díszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg díszkontált 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.

2013. december 31-én:

	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	674.084	42.185	146.937	48.804	–	912.010
Ügyfelek betétei	3.427.471	224.959	21.461	10.870	–	3.684.761
Kibocsátott értékpapírok	20.423	48.476	79.890	26.357	–	175.146
Egyéb kötelezettségek*	234.546	145	–	–	–	234.691
Alárendelt kölcsöntőke	3.424	–	187.091	–	104.842**	295.357
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	4.359.948	315.765	435.379	86.031	104.842	5.301.965
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	1.106.691	418.829	1.078.210	14.337	–	2.618.067
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-1.148.354	-452.579	-1.200.157	-31.459	–	-2.832.549
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó névértéke	-41.663	-33.750	-121.947	-17.122	–	-214.482
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	1	19	2.680	3.942	–	6.642
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-1	-24	-3.355	-2.579	–	-5.959
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó névértéke	–	-5	-675	1.363	–	683
Derivatív ügyletek nettó névértéke összesen	-41.663	-33.755	-122.622	-15.759	–	-213.799
Fel nem használt hitelkeretek	72.976	410.673	115.809	50.842	–	650.300
Bankgarancia és kezesség	26.657	56.408	134.827	202.274	–	420.166
Jövőbeni kötelezettségek	99.633	467.081	250.636	253.116	–	1.070.466

2012. december 31-én:

	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	447.193	183.975	92.256	103.718	–	827.142
Ügyfelek betétei	3.278.198	206.274	18.307	9.663	–	3.512.442
Kibocsátott értékpapírok	102.784	147.300	111.067	26.912	–	388.063
Egyéb kötelezettségek*	223.995	385	33.600	–	–	257.980
Alárendelt kölcsöntőke	3.413	5.000	184.307	–	137.845**	330.565
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	4.055.583	542.934	439.537	140.293	137.845	5.316.192
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	659.810	354.546	1.728.152	48.369	–	2.790.877
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-726.114	-390.243	-1.849.736	-60.878	–	-3.026.971
Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó névértéke	-66.304	-35.697	-121.584	-12.509	–	-236.094
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	47	42	3.457	11.350	–	14.896
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-61	-274	-5.677	-8.295	–	-14.307
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó névértéke	-14	-232	-2.220	3.055	–	589
Derivatív ügyletek nettó névértéke összesen	-66.318	-35.929	-123.804	-9.454	–	-235.505
Fel nem használt hitelkeretek	184.996	393.783	129.920	229	–	708.928
Bankgarancia és kezesség	47.497	42.286	133.391	190.972	–	414.146
Jövőbeni kötelezettségek	232.493	436.069	263.311	191.201	–	1.123.074

* Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül.

** Lásd a 18. sz. jegyzetet.

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

2013. december 31-én	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök*	293.385	1.219.825	527.580	76.540	2.117.330
Források	-279.143	-1.043.770	-117.690	-36.259	-1.476.862
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	49.057	-391.718	-409.898	-38.855	-791.414
Nettó pozíció	63.299	-215.663	-8	1.426	-150.946

2012. december 31-én	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök*	365.750	1.315.222	653.627	148.044	2.482.643
Források	-256.441	-1.253.275	-129.033	-28.804	-1.667.553
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	-39.502	-198.174	-533.891	-106.181	-877.748
Nettó pozíció	69.807	-136.227	-9.297	13.059	-62.658

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által

felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

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

A kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására.

Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatláb kockázatnak.

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

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

* Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

2013. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	összesen	
ESZKÖZÖK																
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	48.235	19.529	-	-	-	-	-	-	-	-	67.534	5.223	115.769	24.752	140.521	
fix kamatozású	48.235	19.529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.235	19.529	67.764	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.534	5.223	67.534	5.223	72.757	
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	222.029	182.597	6.910	150.096	680	32.646	35.000	773	-	-	1.532	636	266.151	366.748	632.899	
fix kamatozású	36.049	182.597	1.910	1.960	680	32.646	35.000	773	-	-	-	-	73.639	217.976	291.615	
változó kamatozású	185.980	-	5.000	148.136	-	-	-	-	-	-	-	-	190.980	148.136	339.116	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.532	636	1.532	636	2.168	
Kereskedési célú értékpapírok	211.318	81	2.344	-	4.658	436	638	34	3.607	345	73.215	172	295.780	1.068	296.848	
fix kamatozású	211.318	81	2.344	-	4.513	225	638	34	3.607	345	-	-	222.420	685	223.105	
változó kamatozású	-	-	-	-	145	211	-	-	-	-	-	-	145	211	356	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.215	172	73.215	172	73.387	
Értékesíthető értékpapírok	1.021.825	150.238	-	217.824	-	21.994	80.925	30.711	382.525	32.802	48.852	9.795	1.534.127	463.364	1.997.491	
fix kamatozású	1.021.825	9.397	-	-	-	21.994	80.925	30.711	382.525	32.802	-	-	1.485.275	94.904	1.580.179	
változó kamatozású	-	140.841	-	217.824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	358.665	358.665	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.852	9.795	48.852	9.795	58.647	
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	670.550	423.095	169.397	671.680	13.680	103.065	8.303	30.396	32.702	11.491	4.879	5.463	899.511	1.245.190	2.144.701	
fix kamatozású	430	69	1.268	14.943	6.907	11.196	8.303	30.396	32.702	8.748	-	-	49.610	65.352	114.962	
változó kamatozású	670.120	423.026	168.129	656.737	6.773	91.869	-	-	-	2.743	-	-	845.022	1.174.375	2.019.397	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.879	5.463	4.879	5.463	10.342	
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	10.014	-	5.368	-	57.681	-	438.856	-	13.130	-	525.049	-	525.049	
fix kamatozású	-	-	-	-	341	-	57.681	-	438.856	-	-	-	496.878	-	496.878	
változó kamatozású	-	-	10.014	-	5.027	-	-	-	-	-	-	-	15.041	-	15.041	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.130	-	13.130	-	13.130	
Származékos pénzügyi instrumentumok	612.614	1.368.827	600.760	1.124.073	74.466	105.302	12.228	28.316	30.284	22.587	-	660	1.330.352	2.649.765	3.980.117	
fix kamatozású	259.204	791.521	30.759	190.769	50.842	102.317	12.149	28.316	30.284	22.587	-	-	383.238	1.135.510	1.518.748	
változó kamatozású	353.410	577.306	570.001	933.304	23.624	2.985	79	-	-	-	-	-	947.114	1.513.595	2.460.709	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	660	-	660	660	

2013. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	összesen	
KÖTELEZETTSÉGEK																
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	376.793	308.524	10.417	59.271	69.975	3.028	798	5.669	61.496	5.410	618	745	520.097	382.647	902.744	
fix kamatozású	365.718	260.785	6.658	23.225	1.041	2.969	798	5.669	61.496	5.410	-	-	435.711	298.058	733.769	
változó kamatozású	11.075	47.739	3.759	36.046	68.934	59	-	-	-	-	-	-	83.768	83.844	167.612	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	618	745	618	745	1.363	
Ügyfelek betétei	1.499.986	293.191	463.072	180.222	156.755	53.170	4.284	-	886.786	133.583	5.406	995	3.016.289	661.161	3.677.450	
fix kamatozású	1.129.330	288.725	440.204	180.222	156.755	53.170	4.284	-	2.667	-	-	-	1.733.240	522.117	2.255.357	
változó kamatozású	370.656	4.466	22.868	-	-	-	-	-	884.119	133.583	-	-	1.277.643	138.049	1.415.692	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.406	995	5.406	995	6.401	
Kibocsátott értékpapírok	6.674	1.872	4.245	4.407	20.739	26.663	18.079	7.046	79.298	1.246	495	15	129.530	41.249	170.779	
fix kamatozású	6.436	1.872	4.245	4.407	20.739	26.663	18.079	7.046	79.298	1.246	-	-	128.797	41.234	170.031	
változó kamatozású	238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238	-	238	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	495	15	495	15	510	
Származékos pénzügyi instrumentumok	423.640	1.575.964	64.868	1.635.778	44.510	132.077	126.788	28.595	22.221	22.757	-	624	682.027	3.395.795	4.077.822	
fix kamatozású	423.111	629.717	63.836	155.154	40.519	109.502	126.788	28.595	22.221	22.757	-	-	676.475	945.725	1.622.200	
változó kamatozású	529	946.247	1.032	1.480.624	3.991	22.575	-	-	-	-	-	-	5.552	2.449.446	2.454.998	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624	-	624	624	
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	27.746	-	-	-	-	-	247.071	-	3.424	-	278.241	278.241	
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247.071	-	-	-	247.071	247.071	
változó kamatozású	-	-	-	27.746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.746	27.746	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.424	-	3.424	3.424	
NETTÓ POZÍCIÓ	479.478	-35.184	246.823	256.249	-193.127	48.505	44.826	48.920	-161.827	-342.842	202.623	16.146	618.796	-8.206	610.590	

2012. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	128.210	45.131	-	-	-	-	-	-	-	-	59.163	13.044	187.373	58.175	245.548
fix kamatozású	128.210	45.131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128.210	45.131	173.341
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.163	13.044	59.163	13.044	72.207
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	180.452	296.100	-	161.515	-	12.384	-	10.315	-	2.870	559	1.222	181.011	484.406	665.417
fix kamatozású	77.494	178.436	-	4.028	-	12.384	-	10.315	-	2.870	-	-	77.494	208.033	285.527
változó kamatozású	102.958	117.664	-	157.487	-	-	-	-	-	-	-	-	102.958	275.151	378.109
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559	1.222	559	1.222	1.781	
Kereskedési célú értékpapírok	1.635	-	1.731	10	2.839	52	536	43	452	34	90.493	110	97.686	249	97.935
fix kamatozású	1.635	-	1.731	10	2.838	51	536	43	452	34	-	-	7.192	138	7.330
változó kamatozású	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	1	2
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.493	110	90.493	110	90.603	
Értékesíthető értékpapírok	742.989	-	8.016	427.295	88.674	-	-	9.690	568.407	32.547	67.239	9.014	1.475.325	478.546	1.953.871
fix kamatozású	742.989	-	8.016	-	88.674	-	-	9.690	568.407	32.547	-	-	1.408.086	42.237	1.450.323
változó kamatozású	-	-	-	427.295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427.295	427.295
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.239	9.014	67.239	9.014	76.253	
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	728.123	568.419	162.453	680.831	8.043	77.166	1.875	92.096	11.480	11.734	5.651	8.420	917.625	1.438.666	2.356.291
fix kamatozású	9.534	327	47	1.720	1.432	2.723	1.875	92.096	11.480	11.734	-	-	24.368	108.600	132.968
változó kamatozású	718.589	568.092	162.406	679.111	6.611	74.443	-	-	-	-	-	-	887.606	1.321.646	2.209.252
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.651	8.420	5.651	8.420	14.071
Lejáratig tartandó értékpapírok	13.350	-	9.161	-	54.888	-	-	-	283.322	-	11.271	-	371.992	-	371.992
fix kamatozású	-	-	1.950	-	44.764	-	-	-	283.322	-	-	-	330.036	-	330.036
változó kamatozású	13.350	-	7.211	-	10.124	-	-	-	-	-	-	-	30.685	-	30.685
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.271	-	11.271	-	-	11.271
Származékos pénzügyi instrumentumok	919.552	1.065.690	768.810	1.417.272	31.161	159.798	27.230	8.192	29.813	33.488	80	1.677	1.776.646	2.686.117	4.462.763
fix kamatozású	390.418	357.346	72.075	175.699	31.133	151.736	27.230	8.192	29.813	33.488	-	-	550.669	726.461	1.277.130
változó kamatozású	529.134	708.344	696.735	1.241.573	28	8.062	-	-	-	-	-	-	1.225.897	1.957.979	3.183.876
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	1.677	80	1.677	1.757

2012. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	80.255	329.693	10.604	187.321	118.626	19.331	23	211	397	77.825	727	1.955	210.632	616.336	826.968
fix kamatozású	79.619	281.656	2.730	48	542	18.642	23	211	397	77.825	-	-	83.311	378.382	461.693
változó kamatozású	636	48.037	7.874	187.273	118.084	689	-	-	-	-	-	-	126.594	235.999	362.593
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	727	1.955	727	1.955	2.682
Ügyfelek betétei	1.458.124	239.026	626.381	241.869	123.769	52.031	4.968	84	624.625	119.413	9.697	803	2.847.564	653.226	3.500.790
fix kamatozású	1.062.703	231.825	609.344	241.869	123.769	52.031	4.968	84	5.351	-	-	-	1.806.135	525.809	2.331.944
változó kamatozású	395.421	7.201	17.037	-	-	-	-	-	619.274	119.413	-	-	1.031.732	126.614	1.158.346
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.697	803	9.697	803	10.500
Kibocsátott értékpapírok	30.406	3.924	51.849	4.107	71.226	30.928	17.466	1.775	112.768	1.930	9.120	464	292.835	43.128	335.963
fix kamatozású	30.169	3.924	50.595	4.107	71.226	30.928	17.466	1.775	112.768	1.930	-	-	282.224	42.664	324.888
változó kamatozású	237	-	1.254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.491	-	1.491
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.120	464	9.120	464	9.584
Származékos pénzügyi instrumentumok	103.114	1.925.289	43.868	2.107.516	33.570	152.279	14.961	18.691	140.113	34.688	1.679	1.408	337.305	4.239.871	4.577.176
fix kamatozású	102.630	640.256	42.109	202.255	33.565	144.158	14.961	18.470	140.113	34.688	-	-	333.378	1.039.827	1.373.205
változó kamatozású	484	1.285.033	1.759	1.905.261	5	8.121	-	221	-	-	-	-	2.248	3.198.636	3.200.884
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.679	1.408	1.679	1.408	3.087
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	5.000	26.001	-	-	-	-	-	-	-	-	269.336	3.413	5.000
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269.336	-	269.336
változó kamatozású	-	-	5.000	26.001	-	-	-	-	-	-	-	-	5.000	26.001	31.001
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.413	-	3.413	3.413
NETTÓ POZÍCIÓ	1.042.412	-522.592	212.469	120.109	-161.586	-5.169	-7.777	99.575	15.571	-422.519	213.233	25.444	1.314.322	-705.152	609.170

35. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények

időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	2013	2012
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	47.891	38.402
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278.235.026	277.560.437
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	172	138
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	47.891	38.402
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.468.896	277.629.003
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	172	138
	2013	2012
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1.764.984	-2.439.573
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	278.235.026	277.560.437
Javadalmazási rendszer/Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása*	233.870	68.566
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.468.896	277.629.003

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.

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

2013. december 31.

Megnevezés	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.720	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	20.583	-	-22	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	313	-	-
Értékesíthető értékpapírok	102.376	9.769	-	38.199
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	181.341	10.258	-1.533	-
Lejáratig tartandó értékpapírok	30.027	-87	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	4.664	-1.099	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-17.388	-	-	-
Ügyfelek betétei	-87.342	101.329	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-15.241	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16.922	-	-	-
Összesen	205.818	120.483	-1.555	38.199

* 2013-ban a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

2012. december 31.

Megnevezés	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	6.523	–	–	–
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	26.059	–	138	–
Kereskedési célú értékpapírok	1.443	–3.546	–	–
Értékesíthető értékpapírok	117.914	–2.996	–	37.439
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	208.336	9.136	6.973	–
Lejáratig tartandó értékpapírok	19.625	–87	–	–
Származékos pénzügyi instrumentumok	17.228	–614	–	–
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	–29.276	–	–	–
Ügyfelek betétei	–131.483	69.081	–	–
Kibocsátott értékpapírok	–27.330	–	–	–
Alárendelt kölcsöntőke	–16.872	–	–	–
Összesen	192.167	70.974	7.111	37.439

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 37. 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, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennélfogva azok 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 értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempon tús 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 diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk,

az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2013		2012	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	140.521	140.521	245.548	245.548
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	632.899	640.404	665.417	668.014
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	396.565	396.565	243.015	243.015
Kereskedési célú értékpapírok	296.848	296.848	97.935	97.935
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	99.717	99.717	145.080	145.080
Értékesíthető értékpapírok	1.997.491	1.997.491	1.953.871	1.953.871
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.144.701	2.466.835	2.356.291	2.594.948
Lejáratig tartandó értékpapírok	525.049	533.609	371.992	366.718
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	9.734	9.734	4.228	4.228
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5.846.960	6.185.159	5.840.362	6.076.342
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	902.744	883.999	826.968	788.141
Ügyfelek betétei	3.677.450	3.681.927	3.500.790	3.492.666
Kibocsátott értékpapírok	170.779	187.925	335.963	316.668
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	2.639	2.639	4.512	4.512
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	204.517	204.517	259.211	259.211
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	71.548	71.548	89.308	89.308
Alárendelt kölcsöntőke	278.241	258.684	303.750	253.523
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5.307.918	5.291.239	5.320.502	5.204.029

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2013	2012	2013	2012
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	53.728	73.199	59.680	49.566
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-67.854	-75.835	-74.699	-56.965
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	6.637	7.107	6.876	6.260
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-5.744	-5.884	-5.917	-5.874
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	9.722	4.224	4.491	-4.488
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-2.639	-4.512	682	589
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	30.914	53.573	33.067	51.875
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-121.786	-157.986	-117.113	-154.474
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	1.849	907	1.466	-201
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-2.770	-10.716	-3.339	-12.595
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	6.589	10.294	2.849	7.175
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-6.363	-8.790	-13.575	-5.897
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	12	4	-37	-1
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Származékos pénzügyi eszközök összesen	109.451	149.308	108.392	110.186
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	-207.156	-263.723	-213.961	-235.216
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	-97.705	-114.415	-105.569	-125.030

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási

kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat a 2013-as és 2012-es évre vonatkozóan:

2013. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
Cash-flow fedezeti ügylet	–	–	–
Valós érték fedezeti ügylet	IRS/Index opció	7.095 millió Ft	Kamatláb

2012. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
Cash-flow fedezeti ügylet	–	–	–
Valós érték fedezeti ügylet	IRS/Index opció	–284 millió Ft	Kamatláb

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása

1. Ügyfelek betétei

A Bank forintban és euróban gyűjtött strukturált betéteiből származó kamatfizetések bizonyos esetekben egyes részvénypiaci árfolyamok, illetve indexek, valamint az EUR/HUF árfolyamának értékváltozásának vannak kitéve. A kamat-

fizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Bank 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.

	2013	2012
Fedezeti ügyletek valós értéke	101	298

2. Értékesíthető értékpapírok

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből szár-

mazó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 12 havi EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2013	2012
Fedezeti ügyletek valós értéke	–879	–1.267

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázat-

nak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Bank kamat-swap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során a hitelekől származó kifizetések kockázatát 3 havi EURIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2013	2012
Fedezeti ügyletek valós értéke	-518	-1.058

4. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-k az HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR, illetve HUF IRS és

index opció ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix kamatozású értékpapír cash-flow-t 3 hónapos EURIBOR-hoz, valamint BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flow-kra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését. Néhány strukturált értékpapír fedezése opciókkal történik, amely megképezi a jogot a struktúra összegére, amely azonos a fedezett értékpapírban szereplő struktúra összegével.

	2013	2012
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	8.379	1.739
Fedezeti index opciós ügyletek valós értéke	12	4

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

2012. 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	19.662 millió forint	-1.267 millió forint	552 millió forint	-552 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	14.861 millió forint	-1.058 millió forint	1.037 millió forint	-1.037 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	17.490 millió forint	298 millió forint	-228 millió forint	228 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	134.992 millió forint	1.739 millió forint	-11.307 millió forint	11.307 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	604 millió forint	4 millió forint	-1 millió forint	1 millió forint

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban

közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatóak.

3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2013. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	396.460	289.558	106.902	–
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	296.743	289.497	7.246	–
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	99.717	61	99.656	–
Értékesíthető értékpapírok	1.968.685	1.051.818	916.867	–
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	9.734	–	9.734	–
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	2.374.879	1.341.376	1.033.503	–
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	204.517	9	204.508	–
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	2.639	–	2.639	–
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	207.156	9	207.147	–
2012. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	242.851	95.583	147.268	–
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	97.771	95.556	2.215	–
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	145.080	27	145.053	–
Értékesíthető értékpapírok	1.915.472	867.828	1.047.644	–
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	4.228	–	4.228	–
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	2.162.551	963.411	1.199.140	–
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	259.211	19	259.192	–
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	4.512	–	4.512	–
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	263.723	19	263.704	–

38. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁS KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió forintban)

	Tartalékok 2013. január 1.	2013. december 31-ével zárult év eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2013. december 31.
Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás	1.008.484	122.185	-40.600	11.929	1.101.998
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	35.428	-6.305	-	-29.123	-
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	4.447	-115	-	-692	3.640
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	20.124	-4.682	-	-	15.442
Leányvállalati részesedés növekedése	34.115	-17.194	-	17.194	34.115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-2.168	669	-	-	-1.499
Effektív kamatmódszer alkalmazása	5.955	520	-	-	6.475
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	37.439	-863	-	1.956	38.532
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	30.805	-24.206	-	-	6.599
Üzleti/cégérték korrekció	40.596	-	-	-	40.596
Külföldi pénznyemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-16.726	-16.921	-	-	-33.647
Szállítási repo miatti módosítás	-22.065	-1.395	-	-	-23.460
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	-481	-	481	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	-	-	-	-
Részvény-alapú kifizetési ügyletek	-	-5.704	-	5.704	-
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések	14.605	-256	-	-4.288	10.061
OTP–MOL részvénytársaság tranzakció	-55.468	979	-	-	-54.489
Halasztott adózás hatása	-11.655	1.360	-	623	-9.672
Monicomptól kapott osztalékfelőleg	-	300	-	-	300
2012. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	33.600	-	-33.600	-	-
2013. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	40.600	-	40.600
Nemzetközi pénzügyi kimutatás	1.157.516	47.891	-33.600	3.784	1.175.591

**39. SZ. JEGYZET: A 2013. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS
ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

**1) Tőkeváltozások az
OTP Ingatlan Zrt.-ben**

**2) Tőkeemelés a Bank Center
No. 1. Kft.-ben**

3) Tőketranzakciók a CKB-ban
Részletesen kifejtve a 9. sz. jegyzetben.

4) Kötvénykibocsátási program
Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

**5) Alárendelt kölcsöntőke
tranzakciók**
Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

**6) Gazdasági Versenyhivatal által
kiszabott bírság**
Részletesen kifejtve a 27. sz. jegyzetben.

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

1) Akvizíció Horvátországban

**2) Tőkeváltozások az
OTP Ingatlan Zrt.-ben és
leányvállalataiban**

**3) Tőkeemelés az OTP banka
Srbija-ban**
Részletesen kifejtve a 9. sz. jegyzetben.

41. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA

Az előzetes adatok szerint 2013-ban 1,1%-kal növekedett a magyar gazdaság, amely meghaladja a kormányzat által előzetesen várt 0,9%-os értéket. Az év végén több régiós országban is a növekedés gyorsulása volt megfigyelhető, amely összefüggésben lehet az éledező külső kereslettel. Magyarországon termelési oldalról a legerősebb húzóerőt a mezőgazdaság jelentette, amely közel 1 százalékponttal járult hozzá a tavalyi gazdasági teljesítményhez. Hosszú évek után ismét növekedni tudott az építőipar, elsősorban az EU-s projektek felpörgésének köszönhetően. Az elmúlt években húzóerőnek számító ipari teljesítmény 2013-ban gyakorlatilag stagnált. Felhasználási oldalon elsősorban az állami szektorhoz kötődő beruházások élénkülése hozott fordulatot az állóeszköz felhalmozásban, a lakossági fogyasztás pedig a 2012-es csökkenés után stagnált. A kormányzat pénzügyi egyensúly iránti elkötelezettsége változatlan: a költségvetés hiánya 2012 után 2013-ban is 3% alatt maradt, az előzetes pénzügyi számla adatok alapján a GDP 2,5%-a volt, a 2012-es 2% után. Az év egészét jellemző támogató nemzetközi környezet és a dezinfláció (éves infláció: 1,3%) lehetővé tette, hogy az MNB 2013-ban összesen 275 bázisponttal 3,0%-ra mérsékelje az alapkamatot.

Növekedési Hitelprogram

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

- A Növekedési Hitelprogram első fázisa 2013. június 1-jétől szeptember 30-ig tartott. A program keretében az MNB fedezet biztosítása mellett legfeljebb 10 év futamidejű, 0 százalékos kamatozású, forint refinanszírozási hitelt nyújtott a bankok számára, melyet azok továbbhitelezhettek kis- és középvállal-

kozásoknak legfeljebb 2,5%-os kamatmarzs felszámítása mellett. A kamatmarzsnak tartalmaznia kellett minden díj- és jutaléktételt, valamint az esetlegesen igénybe vett hitelgarancia költségét is. A hitelintézeteknek nyújtott refinanszírozási hitel futamideje megegyezett a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelek futamidejével. A programnak két pillére volt:

- az első pillér célja új forinthitelek nyújtása és forinthitelek kiváltása,
 - a második pillér célja devizahitelek kiváltása volt. Az első két pillér keretében összesen a bankrendszer rendelkezésére bocsátott hitelösszeg 750 milliárd forint volt, végül a keretösszeg 94%-ára, 701 milliárd forintba kötöttek hitelszerződést a bankok.
- A teljes 701 milliárd forint értékű hitelszerződésből az első pillérben 472, a másodikban 229 milliárd forint került kihelyezésre. Az első pillérben 61% volt az új hitelek aránya.

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött. A második szakasz 2013. október 1-től 2014. december 31-ig tart.

- A bankok rendelkezésére álló keretösszeg kezdetben 500 milliárd forint, amelyet a Monetáris Tanács legfeljebb 2.000 milliárd forintig megemelhet. Az első szakaszhoz hasonlóan a jegybanki refinanszírozás 0 százalékos kamatozású és legfeljebb 10 éves futamidejű, amit a bankok maximum 2,5%-os kamatmarzs alkalmazása mellett hitelezhetnek tovább.
- Az első pillér célja új hitelek nyújtása, a második pillér célja forint- és deviza hitelek kiváltása. A második pillérben kötött hitelszerződések aránya nem haladhatja meg a két pillérben összesen kötött szerződések összegének 10%-át. Az ügyfelek által felvehető maximális hitelösszeg pillérenként 10–10 milliárd forint.

Az OTP Csoport a Növekedési Hitelprogram első szakasza során szeptember végére a bankok közül a legnagyobb kihelyezőként 91 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket a szerződéses időszak végéig. A 91 milliárd forintnyi szerződéses összegből 71 milliárd forint az első pillér keretében valósult meg. Az első pilléren belül az új kihelyezések aránya 61% volt. A hitelprogram második szakaszának 2013 októberétől megnyitott első, 500 milliárd forintos keretösszegét döntően új beruházási és forgóeszköz hitelcélokra lehet igénybe venni 2014 végéig. Ennek megfelelően a hitelállomány lassú felfutása várható.

Gazdasági események Ukrajnában

Az elmúlt években az OTP Bank Ukrajna üzleti stratégiája jelentős változásokon ment át. A változások arra irányultak, hogy az operáció ellenállóbbá váljon a potenciális gazdasági sokkokkal szemben. A Bank a deviza jelzáloghitelek folyósítását 2008-ban leállította, ennek megfelelően az azóta eltelt időszakban a dollárban denominált jelzáloghitelek súlya a portfólióban folyamatosan csökkent. A helyi betétgyűjtési tevékenység erősödése nyomán a hitel/betét ráta mérséklődött, amely együtt járt az anyabank által nyújtott csoportközi finanszírozás csökkenésével. Jelenleg a lakossági hitelezési tevékenység fókuszában a rövid futamidejű, helyi devizában denominált, teljes egészében helyben gyűjtött betétekből finanszírozott fogyasztási hitelezés áll.

A magas marzstartalmú fogyasztási hitelezés javította a bevételi marzsokat és az operáció jövedelmezőségét. Az elmúlt években javuló működési eredmény az esetleges negatív sokkokkal szembeni pufferként is szolgál.

A 2013. év vége óta történt fejleményeket illetően, mind a hrivnya, mind a deviza betétállomány stabilan alakult február végéig, és a hitelminőségben sem látszik jelentős változás. A Bank ugyanakkor az ügyfelek valutaváltási tevékeny-

sége terén fokozódó aktivitást tapasztal. Mivel az OTP Bank Ukrajna képes a dollár-igényét a jegybankon keresztül kielégíteni, az ügyfelek devizaigénye nem gyakorol negatív hatást a Bank deviza likviditási pozíciójára, viszont a valutakonverziós tevékenység javítja a díjbevételeket. Február végén az OTP Bank Ukrajna mérlegében lévő állampapírok névértéke mintegy 700 millió hrivnya volt, a portfólió szinte teljes egészében hrivnyában denominált. Az állampapírok túlnyomó része 2014. márciusi lejáratú, amely összességében az ukrán állam felé alacsony kitettséget jelez.

A jelenlegi krízishelyzetben fennáll egy szélsőségesen negatív forgatókönyv bekövetkezésének lehetősége. Az OTP Csoport Menedzsmentje az alapforgatókönyv bekövetkezését tartja valószínűnek, mely szerint egy erős politikai támogatottsággal és legitimitással bíró kormány alakulhat meg, a hrivnya dollárral szembeni árfolyama a 10-es szint alatt stabilizálódhat, a gazdaság és államháztartás konszolidációjához pedig növekvő valószínűséggel társulhat a nemzetközi szervezetek részéről nyújtott pénzügyi segítség. Ebben az esetben az OTP Bank Ukrajna várhatóan nyereséges marad.

A szélsőségesen negatív szcenárió bekövetkezésének esélye a Menedzsment várakozása alapján alacsony. Ez a forgatókönyv elhúzódó politikai válsággal, az adósság refinanszírozása körüli állandó bizonytalansággal, a gazdasági teljesítmény komoly visszaesésével és a hrivnya további leértékelődésével számol.

Az ukrán leányvállalat ebben az esetben 2014-ben veszteséget termelhet. A veszteségek forrása alapvetően két tényező lehet: a gyenge hrivnya miatt a jelenleg teljesítő devizában denominált jelzáloghitel portfólió minősége romolhat, emellett a nem-teljesítő devizában denominált jelzáloghitel portfólió kapcsán a fedezettségi szint további emelésére lehet szükség. Továbbá a gazdasági teljesítmény jelentős csökkenése és a recesszió negatívan befolyásolhatja a vállalati és fogyasztási hitelek minőségét is.