



OTP BANK NYRT.

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

A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

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

A 2014. december 31-i nem auditált, egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása	2
A 2014. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi szűkített Eredmény-kimutatása és Átfogó eredmény-kimutatása	3
A 2014. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi szűkített Cash-flow kimutatása	4
A 2014. december 31-ével zárult év nem auditált, egyedi Saját tőke-változás kimutatása	5
Magyarázó jegyzetek	6-15

	jegyzet száma	2014	2013
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1 897 778	140 521
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		712 112	632 899
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	351 753	396 565
Értékesíthető értékpapírok	5.	1 215 907	1 997 491
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1 908 631	2 144 701
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	7.	604 209	669 322
Lejáratig tartandó értékpapírok	8.	662 947	525 049
Tárgyi eszközök		68 114	85 447
Immateriális javak		36 091	31 554
Egyéb eszközök		<u>97 930</u>	<u>49 486</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>7 555 472</u>	<u>6 673 035</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1 142 491	902 744
Ügyfelek betétei	9.	4 235 256	3 677 450
Kibocsátott értékpapírok	10.	162 667	170 779
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		375 363	204 517
Egyéb kötelezettségek		253 952	242 444
Alárendelt kölcsöntőke		<u>294 612</u>	<u>278 241</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>6 464 341</u>	<u>5 476 175</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 070 204	1 175 591
Visszavásárolt saját részvény		<u>-7 073</u>	<u>-6 731</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 091 131</u>	<u>1 196 860</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>7 555 472</u>	<u>6 673 035</u>

	jegyzet száma	2014	2013
Kamatbevétel	12.	415 107	572 164
Kamatráfordítások	12.	<u>201 384</u>	<u>366 346</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	12.	<u>213 723</u>	<u>205 818</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6.	23 213	30 533
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>190 510</u>	<u>175 285</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		146 546	133 941
Nettó működési eredmény		-210 461	-9 084
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>244 428</u>	<u>245 809</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>-117 833</u>	<u>54 333</u>
Társasági adó		<u>-43 364</u>	<u>6 442</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>-74 469</u>	<u>47 891</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó veszteség (-) / nyereség (+) (Ft-ban)			
Alap		<u>-268</u>	<u>172</u>
Hígított		<u>-267</u>	<u>172</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2014	2013
NETTÓ EREDMÉNY	<u>-74 469</u>	<u>47 891</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>12 777</u>	<u>1 024</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>-61 692</u>	<u>48 915</u>

	2014	2013
Adózás előtti eredmény	-117 833	54 333
Fizetett társasági adó	-2 864	-5 370
Értécsökkenés és amortizáció	22 177	21 657
Értékvesztés/céltartalék képzés	295 389	86 385
Részvény-alapú juttatások	4 393	5 704
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)	-2 903	863
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált nyeresége	5 401	12 629
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>849 099</u>	<u>90 075</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>1 052 859</u>	<u>266 276</u>
Kihelyezési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>453 140</u>	<u>-207 106</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>193 893</u>	<u>-160 720</u>
Pénzeszközök nettó változása	<u>1 699 892</u>	<u>-101 550</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>62 835</u>	<u>164 385</u>
Pénzeszközök záró egyenlege¹	<u>1 762 727</u>	<u>62 835</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	140 521	245 548
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-77 686</u>	<u>-81 163</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>62 835</u>	<u>164 385</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal ¹	1 897 778	140 521
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-135 051</u>	<u>-77 686</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1 762 727</u>	<u>62 835</u>

¹ lásd: 4. és 5. sz. jegyzet

A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Részvény- alapú kifizetés tartaléka	Eredmény- tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2013. január 1-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>10 800</u>	<u>1 202 132</u>	<u>-55 468</u>	<u>-4 934</u>	<u>1 180 582</u>
Nettó eredmény	-	-	-	47 891	-	-	47 891
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	1 024	-	-	1 024
Részvény alapú kifizetés	-	-	5 704	-	-	-	5 704
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3 425	-	-	-3 425
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	17 943	17 943
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	481	-	-	481
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-19 740	-19 740
2012. évi osztalék	-	-	-	-33 600	-	-	-33 600
2013. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>16 504</u>	<u>1 214 503</u>	<u>-55 468</u>	<u>-6 731</u>	<u>1 196 860</u>
Nettó eredmény	-	-	-	-74 469	-	-	-74 469
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-	12 777	-	-	12 777
Részvény alapú kifizetés	-	-	4 393	-	-	-	4 393
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-3 580	-	-	-3 580
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	27 180	27 180
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-3 908	-	-	-3 908
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-27 522	-27 522
2013. évi osztalék	-	-	-	-40 600	-	-	-40 600
2014. december 31-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>20 897</u>	<u>1 104 723</u>	<u>-55 468</u>	<u>-7 073</u>	<u>1 091 131</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

- 1) OTP Holding Malta Limited megalapítása
- 2) OTP Csoport romániai bankvásárlási tranzakciója
- 3) OTP Financing Malta Company Limited megalapítása
- 4) Tőkeemelés az OTP Banka Slovensko leánybanknál
- 5) OTP Faktoring Zrt. tulajdonosi szerkezetének megváltozása

A fenti események részletesen a 7. jegyzetben kerülnek kifejtésre.

6) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

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

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

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

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

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

**2. SZ. JEGYZET: A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]****6) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások [folytatás]****a) Elszámolási törvény**

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

A Bank az egyoldalú szerződésmódosításokra vonatkozó rendelkezések vélelmezett tisztességtelen volta alapján, a perrel érintett pénzüsszeg nagyságát illetően is elvégezte a valószínűsíthető kötelezettség összegének becslését, mely alapján függő kötelezettségként és céltartalékként 36,7 milliárd forint került nyilvántartásba vételre. A fenti céltartalékok esetében a forintosításban érintett, jelzálog fedezetű élő hitelek után a céltartalékok a forintosítási árfolyamon kerültek elszámolásra a beszámolóban (CHF: 256,47, EUR: 308,97, JPY: 2,163). A forintosításban nem érintett, - jellemzően deviza alapú fogyasztási hitelek – esetében a devizában megképzett céltartalékokat a Bank a fordulónapi MNB árfolyamon értékelte a beszámolóban.

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

b) Forintosítási törvény

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

A forintosításban érintett devizahitelek esetében, azokat a forintosításkor az IFRS beszámolóból ki kell vezetni és a forint hiteleket új hitelként kell kezelni. Az IFRS előírások szerint a forint hiteleket azok kezdeti megjelenítésekor valós értéken kell értékelni, amelyekre alkalmazni kell a below-market interest szabályt. Ezzel összefüggésben, a hitelekkel kapcsolatban várhatóan elszámolandó negatív valós érték korrekció alapján mintegy 456 millió forint céltartalék lett elszámolva a Bank egyedi IFRS beszámolójában.

c) A Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények hatása a Bankcsoportra

A 2014. december 31-i pénzügyi kimutatásokban az árfolyamrés, illetve az egyoldalú szerződésmódosítás miatt várható veszteségre képzett céltartalékokat a Bank, a saját várható vesztesége erejéig képezte meg. Az egyes leányvállalatok esetében a várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékokat a leányvállalatok a saját könyveikben szerepeltették.

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

OTP Bank Nyrt.	44 127
OTP Jelzálogbank Zrt.	88 537
Merkantil Bank Zrt.	20 066
Merkantil Car Zrt.	2 283
OTP Ingatlanlízing Zrt.	<u>4 963</u>
Összesen:	<u>159 976</u>

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

OTP Jelzálogbank Zrt.	56 581
Merkantil Bank Zrt.	16 826
OTP Ingatlanlízing Zrt.	<u>4 897</u>
Összesen:	<u>78 304</u>

**2. SZ. JEGYZET: A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]**

6) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások [folytatás]

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

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

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

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

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

Az elszámolási törvény végrehajtása kapcsán várható adókövetelés, illetve a leányvállalatok részére juttatandó támogatásra tekintettel a Bank mintegy 30,5 milliárd forintnyi halasztott adókövetelést számolt el a 2014. évi IFRS beszámolójában

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

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

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

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

1) Tőkeemelés az OTP Bank Romania leánybanknál

Részletesen kifejtve a 7. jegyzetben.

2) Törvény a fair bankokról

Kihirdetésre került, a fogyasztóknak nyújtott kölcsönökről szóló 2009. évi CLXII. törvényt módosító 2014. évi LXXVIII. törvény, közismertebb nevén a „fair” bankrendszerről szóló törvény. A törvény célja, hogy átláthatóvá, és ezáltal követhetővé tegye a fogyasztói hitelszerződések kamatának alakulását. A jogszabály előírásait 2015. február 1-től kell alkalmazni.

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

¹ A társasági adóról és osztalékadóról

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

	2014	2013
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	58 559	73 256
Államkötvények	13 777	4 090
Magyar kamatozó kincstárjegyek	4 175	6 466
Magyar diszkontkincstárjegyek	288	2 159
Jelzáloglevelek	71	237
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	67	1 162
MNB kötvények ¹	-	209 347
Egyéb értékpapírok	<u>216</u>	<u>26</u>
	<u>77 153</u>	<u>296 743</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>434</u>	<u>105</u>
Összesen	<u>77 587</u>	<u>296 848</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS ² és mark-to-market CCIRS ügyletek	152 540	32 763
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	60 833	6 637
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	43 538	53 728
Egyéb határidős ügyletek ³	<u>17 255</u>	<u>6 589</u>
Összesen	<u>274 166</u>	<u>99 717</u>
Mindösszesen	<u>351 753</u>	<u>396 565</u>

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

² CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap

³ FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

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

	2014	2013
Jelzáloglevelek	741 567	789 419
Államkötvények	375 040	90 177
MNB kötvények ¹	-	1 021 825
Egyéb értékpapírok	64 593	67 264
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>31 535</u>	<u>36 883</u>
forint	-	-
deviza	31 535	36 883
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>33 058</u>	<u>30 381</u>
forint	27 397	26 589
deviza	5 661	3 792
Összesen	<u>1 181 200</u>	<u>1 968 685</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>34 707</u>	<u>28 806</u>
Mindösszesen	<u>1 215 907</u>	<u>1 997 491</u>

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

	2014	2013
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	1 014 363	941 428
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>972 626</u>	<u>1 343 444</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>1 986 989</u>	<u>2 284 872</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>7 039</u>	<u>10 342</u>
Értékvesztés	<u>-85 397</u>	<u>-150 513</u>
Összesen	<u>1 908 631</u>	<u>2 144 701</u>

Részleges leírás

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

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

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

2014. december 31-ével zárult évben 61.159 millió forint értékű hitel került részleges leírásra.

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

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

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2014		2013	
Retail hitelek	518 058	26%	539 340	24%
Fogyasztási hitelek	291 497	15%	309 476	14%
Jelzáloghitelek	112 358	5%	123 592	5%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	114 203	6%	106 272	5%
Corporate hitelek	1 468 931	74%	1 745 532	76%
Közép- és nagyvállalati hitelek	1 420 631	71%	1 537 655	67%
Önkormányzati hitelek	28 471	2%	105 725	5%
Állam által átvállalt hitelek	19 829	1%	102 152	4%
Összesen	<u>1 986 989</u>	<u>100%</u>	<u>2 284 872</u>	<u>100%</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2014	2013
Forint	43%	40%
Deviza	<u>57%</u>	<u>60%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	150 513	153 370
Értékvesztés képzés	52 096	83 796
Értékvesztés visszaírása	-54 793	-82 134
Részleges leírás miatti korrekció	-62 419	-
Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése	-	-4 519
December 31-i egyenleg	<u>85 397</u>	<u>150 513</u>

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

	2014	2013
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1 147 839	985 892
Egyéb	<u>681</u>	<u>1 011</u>
	<u>1 148 520</u>	<u>986 903</u>
Értékvesztés	<u>-544 311</u>	<u>-317 581</u>
Összesen	<u>604 209</u>	<u>669 322</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2014	2013
Január 1-i egyenleg	317 581	265 031
Értékvesztés képzés	<u>226 730</u>	<u>52 550</u>
December 31-i egyenleg	<u>544 311</u>	<u>317 581</u>

2014. június 30-án bejegyzésre került az OTP Holding Malta Limited Máltán. A társaság 104,95 millió EUR alaptőkével alakult meg. A Bank közvetett és közvetlen tulajdoni részesedése 100%.

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

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

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

2014. november 28-án közzétett tájékoztatás szerint a szlovák Cégbíróság bejegyezte az OTP Bank Slovensko a.s. szlovák leánybankjánál történt tőkeemelést 10.031.209 EUR összegben. A Társaság jegyzett tőkéje 78.507.897,84 EUR összegről 88.539.106,84 EUR összegre változott, az OTP Bank tulajdoni részesedése 99,26%.

Az OTP Ingatlan Zrt. kivásárlásával 2014. december 11. napján az OTP Faktoring Zrt. kizárólagos (100%-os) tulajdonosa lett.

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

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

	2014	2013
Államkötvények	641 645	506 808
Jelzáloglevél	4 756	4 770
Magyar diszkontkincstárjegyek	<u>346</u>	<u>341</u>
	<u>646 747</u>	<u>511 919</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16 200</u>	<u>13 130</u>
Összesen	<u>662 947</u>	<u>525 049</u>

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

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	3 600 806	2 985 237
deviza	<u>599 127</u>	<u>660 166</u>
	<u>4 199 933</u>	<u>3 645 403</u>
Éven túli:		
forint	<u>31 419</u>	<u>25 646</u>
	<u>31 419</u>	<u>25 646</u>
Összesen	<u>4 231 352</u>	<u>3 671 049</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3 904</u>	<u>6 401</u>
Mindösszesen	<u>4 235 256</u>	<u>3 677 450</u>

9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) [folytatás]

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2014		2013	
Retail betétek	2 242 240	53%	2 069 291	57%
Lakossági betétek	1 860 109	44%	1 748 210	48%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	382 131	9%	321 081	9%
Corporate betétek	1 989 112	47%	1 601 758	43%
Közép- és nagyvállalati betétek	1 659 484	39%	1 329 032	36%
Önkormányzati betétek	<u>329 628</u>	<u>8%</u>	<u>272 726</u>	<u>7%</u>
Összesen	<u>4 231 352</u>	<u>100%</u>	<u>3 671 049</u>	<u>100%</u>

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

	2014	2013
Éven belüli:		
forint	24 280	35 322
deviza	<u>39 024</u>	<u>33 034</u>
	<u>63 304</u>	<u>68 356</u>
Éven túli:		
forint	86 781	93 713
deviza	<u>10 061</u>	<u>8 200</u>
	<u>96 842</u>	<u>101 913</u>
Összesen	<u>160 146</u>	<u>170 269</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 521</u>	<u>510</u>
Mindösszesen	<u>162 667</u>	<u>170 779</u>

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

(a) *Függő kötelezettségek*

	2014	2013
Hitelkeret igénybe nem vett része	753 152	650 300
Bankgarancia és kezesség	366 756	420 166
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>102 133</i>	<i>115 328</i>
Kötelezettségvállalásra vonatkozó nyújtott ígérvény az OTP Financing Solutions B.V.-nek	120 664	124 517
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	53 729	49 944
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt várható kifizetések miatti függő kötelezettségek	43 631	-
Visszaigazolt akkreditívek	108	470
Egyéb	<u>33 428</u>	<u>26 995</u>
Összesen	<u>1 371 468</u>	<u>1 272 392</u>

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 998 millió forint és 554 millió forint volt 2014. illetve 2013. december 31-én.

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

(b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2014	2013	2014	2013
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	43 538	53 728	46 128	59 680
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-63 670	-67 854	-66 510	-74 699
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	60 833	6 637	57 280	6 876
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-60 110	-5 744	-55 697	-5 917
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	14 032	9 722	8 539	4 491
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-3 463	-2 639	-4 602	682
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	152 540	30 914	144 886	33 067
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-227 167	-121 786	-222 373	-117 113
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	1 849	-	1 466
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-9 576	-2 770	-9 856	-3 339
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	17 255	6 589	14 088	2 849
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-14 840	-6 363	-11 526	-13 575
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	9	12	4	-37
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>288 207</u>	<u>109 451</u>	<u>270 925</u>	<u>108 392</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-378 826</u>	<u>-207 156</u>	<u>-370 564</u>	<u>-213 961</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-90 619</u>	<u>-97 705</u>	<u>-99 639</u>	<u>-105 569</u>

2014. december 31-én a Bank 288.207 millió forint pozitív és 378.826 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2013. december 31-én az értékek rendre 109.451 millió forint és 207.156 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

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

	2014	2013
<i>Kamatbevétel:</i>		
Hitelekből	162 533	189 073
Bankközi kihelyezésekből	128 444	246 968
Értékesíthető értékpapírokból	72 056	102 376
Lejáratig tartandó értékpapírokból	36 518	30 027
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	<u>15 556</u>	<u>3 720</u>
Összes kamatbevétel	<u>415 107</u>	<u>572 164</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>		
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	127 809	237 984
Ügyfelek betéeteire	52 544	96 199
Kibocsátott értékpapírokra	4 206	15 241
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>16 825</u>	<u>16 922</u>
Összes kamatráfordítás	<u>201 384</u>	<u>366 346</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>213 723</u>	<u>205 818</u>

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

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

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

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

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

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

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