



OTP BANK NYRT.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
EGYEDI
PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

| | <u>Oldalszám</u> |
|---|------------------|
| Független Könyvvizsgálói Jelentés | |
| Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített Egyedi pénzügyi kimutatások | |
| 2014. december 31-ei egyedi Pénzügyi helyzet kimutatása | 4 |
| 2014. december 31-ével zárult év egyedi Eredmény-kimutatása | 5 |
| 2014. december 31-ével zárult év egyedi Átfogó Eredmény-kimutatása | 6 |
| 2014. december 31-ével zárult év egyedi Cash-flow kimutatása | 7-8 |
| 2014. december 31-ével zárult év egyedi Saját tőke-változás kimutatása | 9 |
| Egyedi Kiegészítő melléklet | 10-93 |

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 (mely a 4-93. oldalon található) a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2014. december 31-i egyedi pénzügyi helyzet kimutatásból, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi saját tőke-változás kimutatásból és egyedi cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

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.

Vélemény

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

Egyéb 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. 2014. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2015. március 17-én minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki.

Budapest, 2015. március 17.


.....

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2014 | 2013 |
|--|------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 4. | 1 897 778 | 140 521 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 5. | 712 112 | 632 899 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 6. | 351 753 | 396 565 |
| Értékesíthető értékpapírok | 7. | 1 215 907 | 1 997 491 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 8. | 1 908 631 | 2 144 701 |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések | 9. | 604 209 | 669 322 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 10. | 662 947 | 525 049 |
| Tárgyi eszközök | 11. | 68 114 | 85 447 |
| Immateriális javak | 11. | 36 091 | 31 554 |
| Egyéb eszközök | 12. | <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 | 13. | 1 142 491 | 902 744 |
| Ügyfelek betétei | 14. | 4 235 256 | 3 677 450 |
| Kibocsátott értékpapírok | 15. | 162 667 | 170 779 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 16. | 375 363 | 204 517 |
| Egyéb kötelezettségek | 17. | 253 952 | 242 444 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 18. | <u>294 612</u> | <u>278 241</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>6 464 341</u> | <u>5 476 175</u> |
| Jegyzett tőke | 19. | 28 000 | 28 000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 20. | 1 070 204 | 1 175 591 |
| Visszavásárolt saját részvény | 21. | <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> |

Budapest, 2015. március 17.

.....
Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNY-KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------------|-----------------------|
| <i><u>Kamatbevétel:</u></i> | | | |
| Hitelekből | | 162 533 | 189 073 |
| Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | | 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><u>Kamatráfordítás:</u></i> | | | |
| A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre | | 127 809 | 237 984 |
| Ügyfelek betéteire | | 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> |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 5.,8.,22. | 23 213 | 30 533 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN | | <u>190 510</u> | <u>175 285</u> |
| Díj-, jutalékbevételek | 23. | 169 041 | 157 994 |
| Díj-, jutalék-ráfordítások | 23. | <u>22 495</u> | <u>24 053</u> |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | | <u>146 546</u> | <u>133 941</u> |
| Devizaműveletek nyeresége | | 20 581 | 5 901 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége | | 8 752 | 12 423 |
| Osztalékbevételek | 9. | 42 795 | 47 583 |
| Egyéb működési bevételek | 24. | 3 294 | 3 672 |
| Egyéb nettó működési ráfordítások | 24. | -285 883 | -78 663 |
| -ebből: leányvállalatok értékvesztése | 9. | -226 730 | -52 550 |
| -ebből: fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék | 2.26, 24. | <u>-43 795</u> | <u>-</u> |
| Nettó működési eredmény | | <u>-210 461</u> | <u>-9 084</u> |
| Személyi jellegű ráfordítások | 24. | 87 458 | 85 760 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 24. | 22 177 | 21 657 |
| Egyéb általános költségek | 24. | <u>134 793</u> | <u>138 392</u> |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | | <u>244 428</u> | <u>245 809</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | -117 833 | 54 333 |
| Társasági adó | 25. | <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 | 35. | <u>(268)</u> | <u>172</u> |
| Hígitott | 35. | <u>(267)</u> | <u>172</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNY-KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | 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> |

OTP BANK NYRT.

A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2014 | 2013 |
|---|------------------|-------------------------|------------------------|
| ÜZLETI TEVÉKENYSÉG | | | |
| Adózás előtti eredmény | | -117 833 | 54 333 |
| Értécsökkenés és amortizáció | | 22 177 | 21 657 |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 5.,8.,22, | 23 213 | 30 533 |
| Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban | 9. | 226 730 | 52 550 |
| Értékvesztés képzése az egyéb eszközökre | 12. | 2 763 | 281 |
| Céltartalék képzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre | 17. | 42 683 | 3 021 |
| Részvény-alapú juttatások | 28. | 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 |
| <i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i> | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása | | 219 463 | -199 419 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása | | -1 990 | 408 |
| Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése | | 205 341 | 158 480 |
| Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó növekedése | | -14 009 | -12 839 |
| Ügyfelek betéteinek nettó növekedése | | 557 789 | 176 857 |
| Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+) | | -17 335 | 10 694 |
| A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék növekedése (-) / csökkenése (+) | | -57 365 | 3 477 |
| Osztalékbevételek | | -42 795 | -47 583 |
| Fizetett társasági adó | | -2 864 | -5 370 |
| Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>1 052 859</u> | <u>266 276</u> |
| KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG | | | |
| Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül | | -79 217 | 32 496 |
| Értékesíthető értékpapírok növekedése | | -14 729 107 | -23 239 766 |
| Értékesíthető értékpapírok csökkenése | | 15 525 643 | 23 193 007 |
| Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése | | -161 617 | -60 520 |
| Osztalékbevételek | | 42 795 | 47 583 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok növekedése | | -154 743 | -151 139 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok csökkenése | | 20 663 | 2 097 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása | | -18 426 | -47 794 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele | | 7 185 | 16 941 |
| Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó növekedése | | -36 | -11 |
| Kihelyezési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom | | <u>453 140</u> | <u>-207 106</u> |

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

| | jegyzet száma | 2014 | 2013 |
|--|------------------|-------------------------|------------------------|
| FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG | | | |
| A Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése | | 239 747 | 75 776 |
| Értékpapír kibocsátásból származó bevétel | | 56 165 | 72 186 |
| Kibocsátott értékpapírok törlesztése | | -69 387 | -243 974 |
| Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-) | | 16 371 | -25 509 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | 20. | -4 159 | -4 288 |
| Visszavásárolt saját részvények nettó változása | | -4 250 | -1 316 |
| Fizetett osztalék | | <u>-40 594</u> | <u>-33 595</u> |
| Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom | | <u>193 893</u> | <u>-160 720</u> |
| Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-) | | 1 699 892 | -101 550 |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>62 835</u> | <u>164 385</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege¹ | | <u>1 762 727</u> | <u>62 835</u> |
| <i>Pénzeszközök bemutatása:</i> | | | |
| 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 | 4. | 1 897 778 | 140 521 |
| Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék | 4. | <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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 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 | 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 | | <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 | 28. | - | - | 4 393 | - | - | - | 4 393 |
| ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | | - | - | - | -3 580 | - | - | -3 580 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | 21. | - | - | - | - | - | 27 180 | 27 180 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | | - | - | - | -3 908 | - | - | -3 908 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | 21. | - | - | - | - | - | -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> |

OTP BANK NYRT.
A 2014. 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 Bank") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

Az egyedi pénzügyi kimutatásokat 2015. március 17-én az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

| | 2014 | 2013 |
|--|--------------------|--------------------|
| Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában | 97% | 97% |
| Munkavállalók tulajdonában | 2% | 2% |
| OTP Bank Nyrt. tulajdonában | <u>1%</u> | <u>1%</u> |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

A Bank országos hálózatának 381 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

| | 2014 | 2013 |
|---|-------------|-------------|
| Foglalkoztatottak létszáma (fő) | 8 016 | 8 133 |
| Átlagos statisztikai állományi létszám (fő) | 8 004 | 8 074 |

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 készítési kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest (lásd 38. sz. jegyzet) 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. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

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

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

- 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 (átdolgozva 2011-ben) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. november 20-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Bemutató" – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 36 (Módosítás) "Eszközök értékvesztése" – Nem pénzügyi eszközök megtérülő értékének közzétételei – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 39 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés" – Származékos ügyletek megújítása és a fedezeti elszámolás fenntartása – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A meglévő standardok 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:

- Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)" – az EU által elfogadva 2014. december 17-én. Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2011-2013 években)" – az EU által elfogadva 2014. december 18-án. Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13, és IAS 40) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" Meghatározott Juttatási Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások" – az EU által elfogadva 2014. december 17-én (hatályba lép a 2015. február 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRIC 21 "Illetékek" – az EU által elfogadva 2014. június 13-án (hatályba lép a 2014. június 17-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

- IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 14 “Szabályozói halasztott elszámolások” (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 15 “Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel” (hatályba lép a 2017. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 (Módosítás) “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” – Eszközök eladása, illetve átadása a Befektető és annak Társult vagy Közös vezetésű vállalata között (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) ”Más gazdálkodó egységekben lévő érdekeltségek közzététele” és IAS 28 (Módosítás) “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések – Befektető egységek: a konszolidációs kivétel alkalmazása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IFRS 11 (Módosítás) ”Közös megállapodások” – Közös tevékenységekben való érdekeltségek megszerzésének számvitele (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 1 (Módosítás) “Pénzügyi beszámolók bemutatása”– Közzététel kezdeményezése (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések” és IAS 38 “Immateriális javak” – Az értékcsökkenésre és amortizációra vonatkozó elfogadott módszerek tisztázása (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 16 (Módosítás) “Ingatlanok, gépek és berendezések” és IAS 41 “Mezőgazdaság” - Mezőgazdaság: Termesztésre használt növények (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- IAS 27 (Módosítás) “Egyedi pénzügyi kimutatások”– Tökemódszer az egyedi pénzügyi kimutatásokban (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- Néhány Standard módosítása “IFRS-ek továbbfejlesztése (2012-2014 években)” Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 és IAS 34) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciákat és magyarázatokat érintően (a módosításokat 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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 eredmény-kimutatás 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 mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegképzésiértékére, 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 eredmény-kimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált 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 konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP csoport konszolidált 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 talpra állást, illetve meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

Az aktív piacon kereskedett értékpapír-befektetések (melyeknek fix és meghatározható a cash-flowjuk) 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 diszkontkincstárjegyeket tartalmaznak.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

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 eredmény-kimutatásban 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 diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, 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, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. 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-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredmény-kimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggént 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 eredmény-kimutatásban 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, nyereséggént vagy veszteséggént kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredmény-kimutatásban kerül bemutatásra. A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásában. 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-flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, 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 eredmény-kimutatásban jelenik meg.

2.10. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredmény-kimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredmény-kimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, kockázati tőkealap-jegyeket, vállalati kötvényeket, kockázati tőkealap-jegyeket 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 értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. 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. Az értékesíthető értékpapírokra vonatkozóan az eredményben elszámolt értékvesztés miatti veszteségek visszairása nem az eredményen keresztül történik.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

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 kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a Menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

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

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábiával 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 ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszairás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszairás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütetése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó standardok (IAS 39) részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a 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 vagy teljesen leírásra kerül. Egy hitel akkor kerül leírásra, amennyiben az lejárt vagy a Bank által felmondásra került.

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.12. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettséggként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az érték 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 kötelezettséggként 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 becslült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

| | |
|-------------------------------|----------|
| Immateriális javak | |
| Szoftverek | 15-33,3% |
| Vagyoni értékű jogok | 16,7% |
| Ingatlanok | 1-2% |
| Irodai berendezések, járművek | 9-33,3% |

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 különbséget 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 kötése kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása.

Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek, hiszen a beszerzéshez szorosan kapcsolódó, annak érdekében kötött ügylet aktiválásig felmerült eredményéről van szó.

2.14. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredmény-kimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közlése 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 kamatjellegű bevételek között.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

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 lejártá 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 eredmény-kimutatásban az effektív kamatmódszer 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 kamatmódszerrel 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 kamatbevételt, 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 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, az egyedi eredmény-kimutatásban 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.21. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen 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 céltartalékokat, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; 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 eredmény-kimutatásban 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 kötelezettséggként 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, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten 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, Lizing 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 2013. december 31-ével végződött év egyedi pénzügyi kimutatásában, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően. Ezek az összegek nem jelentősek.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.26. Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

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

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

a) Elszámolási törvény

A Bank esetében az árfolyamrész alkalmazásának semmissége következtében keletkező visszatérítési kötelezettség várhatóan 7,4 milliárd forintot tesz ki. Az árfolyamrészrel 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 pénzügyi nagyságát illetően is elvégezte a valószínűsíthető kötelezettség összegének becslését, mely alapján 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 beszámolóban.

A forintosításban érintett devizahitelek esetében, azokat a forintosításkor az IFRS beszámolóban ki kell vezetni és a forint hiteleket új hitelként kell kezelni. Az IFRS előírások szerint a forint hiteleket azok kezdeti megjelenítéskor valós értéken kell értékelné. 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 árfolyamrész, 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.

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.26. Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások [folytatás]

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 tőke megfelelés 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> |

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 járulékbán, 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.

¹ A társasági adóról és osztalékadóról

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a 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 17. sz. jegyzet)

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.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2014 | 2013 |
|---|-------------------------|-----------------------|
| Pénztárak: | | |
| forint | 65 059 | 67 325 |
| valuta | <u>5 579</u> | <u>5 223</u> |
| | <u>70 638</u> | <u>72 548</u> |
| Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal ¹ : | | |
| Éven belüli: | | |
| forint | 1 795 868 | 48 235 |
| deviza | <u>30 640</u> | <u>19 529</u> |
| | <u>1 826 508</u> | <u>67 764</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>632</u> | <u>209</u> |
| Összesen | <u>1 897 778</u> | <u>140 521</u> |
| Kötelező jegybanki tartalék | 135 051 | 77 686 |
| Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke | 3% | 2% |

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

| | 2014 | 2013 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 294 712 | 224 619 |
| deviza | <u>302 186</u> | <u>336 912</u> |
| | <u>596 898</u> | <u>561 531</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 5 000 | 40 000 |
| deviza | <u>108 586</u> | <u>29 222</u> |
| | <u>113 586</u> | <u>69 222</u> |
| Kihelyezések összesen | <u>710 484</u> | <u>630 753</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>1 654</u> | <u>2 168</u> |
| Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre | <u>-26</u> | <u>-22</u> |
| Összesen | <u>712 112</u> | <u>632 899</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2014 | 2013 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Január 1-i egyenleg | 22 | - |
| Értékvesztés képzés | <u>4</u> | <u>22</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>26</u> | <u>22</u> |

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

| | 2014 | 2013 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Forint | 3%-6,6% | 2,5%-7,49% |
| Deviza | 0,58%-13% | 0,26%-11,9% |
| Bankközi kihelyezések átlagos kamata | 2,19% | 3,26% |

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

| | 2014 | 2013 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <i>Kereskedési célú értékpapírok:</i> | | |
| Részvénnyek | 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> |
| Összesen | <u>77 153</u> | <u>296 743</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>434</u> | <u>105</u> |
| Mindösszesen | <u>77 587</u> | <u>296 848</u> |
| <i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i> | | |
| CCIRS és mark-to-market CCIRS ² ügyletek | 152 540 | 32 763 |
| Devizaswap ügyletek | 60 833 | 6 637 |
| 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> |
| A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők: | | |
| | 2014 | 2013 |
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 1 125 | 357 |
| fix kamatozású | <u>13 878</u> | <u>222 261</u> |
| | <u>15 003</u> | <u>222 618</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 6 | - |
| fix kamatozású | <u>3 566</u> | <u>843</u> |
| | <u>3 572</u> | <u>843</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>58 578</u> | <u>73 282</u> |
| Összesen | <u>77 153</u> | <u>296 743</u> |
| | 2014 | 2013 |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban | 97,65% | 99,65% |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában | <u>2,35%</u> | <u>0,35%</u> |
| Kereskedési célú értékpapírok összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Államkötvények állománya forintban | 90% | 81% |
| Államkötvények állománya devizában | <u>10%</u> | <u>19%</u> |
| Államkötvények összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Kereskedési célú értékpapírok kamatozása | 1,74%-10% | 2,91%-13% |
| Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata | 2,48% | 3,67% |

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 (lásd 27. sz. jegyzet)

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

7. 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> |

| | 2014 | 2013 |
|---|--------------------|--------------------|
| Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban | 67% | 77% |
| Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában | <u>33%</u> | <u>23%</u> |
| Értékesíthető értékpapírok összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása | 3,5%-11% | 4,5%-11% |
| Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása | 1,99%-5,88% | 2,12%-10,5% |

| | | |
|---|-------|-------|
| Értékesíthető értékpapírok átlagos kamata | 4,67% | 5,36% |
|---|-------|-------|

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

| | 2014 | 2013 |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 320 729 | 358 664 |
| fix kamatozású ¹ | <u>571 816</u> | <u>1 362 990</u> |
| | <u>892 545</u> | <u>1 721 654</u> |
| Öt éven túl: | | |
| változó kamatozású | 4 587 | 3 730 |
| fix kamatozású | <u>251 803</u> | <u>213 460</u> |
| | <u>256 390</u> | <u>217 190</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>32 265</u> | <u>29 841</u> |
| Összesen | <u>1 181 200</u> | <u>1 968 685</u> |

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatláb kockázattal szemben. Lásd 37.sz. jegyzet.

| | 2014 | 2013 |
|--|-------------|-------------|
| A saját tőkében elszámolt valós érték különbség összegéből az eredménybe átvett nettó nyereség (+) / veszteség (-) összege | 2 995 | -388 |
| Fedezett értékpapírok valós értéke | | |
| Államkötvények | 261,608 | - |
| Vállalati kötvények | 24 736 | 23 648 |

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

8. 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 ¹ | <u>-85 397</u> | <u>-150 513</u> |
| Összesen | <u>1 908 631</u> | <u>2 144 701</u> |

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

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

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2014 | 2013 |
|------------------------------|-------------|-------------|
| Éven belüli forinthelek | 5,6%-28,8% | 6,5%-25,3% |
| Éven túli forinthelek | 2,1%-18,5% | 2,8%-24,8% |
| Devizahitelek | 1,8%-14% | 1,8%-14% |
| Forinthelek átlagos kamata | 11,72% | 13,14% |
| Devizahitelek átlagos kamata | 3,91% | 4,71% |

| | 2014 | 2013 |
|---|-------------|-------------|
| Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás | 11,3% | 10,80% |

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 ² | 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% |
| Államnak nyújtott hitelek | <u>19 829</u> | <u>1%</u> | <u>102 152</u> | <u>4%</u> |
| Összesen | <u>1 986 989</u> | <u>100%</u> | <u>2 284 872</u> | <u>100%</u> |

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

2013. június végén az ötezer fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására került sor, amely három formában valósult meg: Magyar Államkincstári támogatás formájában, az Államadósság Kezelő Központ ("ÁKK") saját forrásából, az ÁKK által a Banktól igényelt hosszúlejáratú hitelből.

2014. február 28-án 101,7 milliárd forint önkormányzati adósság került előtörlesztésre.

¹ Az értékvesztés összege a részleges leírás miatt csökkent. Lásd: 2.11. sz. jegyzet.

² Lakáshiteleket is magában foglalja.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

| | 2014 | 2013 |
|---|----------------------|----------------------|
| Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre | 4 | 22 |
| Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés | <u>23 209</u> | <u>30 511</u> |
| Összesen | <u>23 213</u> | <u>30 533</u> |

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

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)

| | 2014 | 2013 |
|---------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Befektetések leányvállalatokban | | |
| Meghatározó érdekeltség | 1 147 839 | 985 892 |
| Egyéb befektetések | <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 egyéb befektetések olyan 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.

¹ lásd: 2.11. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

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.

| | 2014 | | 2013 | |
|---|---|-------------------------|---|-----------------------|
| | Részesedés % (közvetlen és közvetett) | Bekerülési érték | Részesedés % (közvetlen és közvetett) | Bekerülési érték |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 100% | 279 469 | 100% | 266 513 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 100% | 126 839 | 100% | 70 257 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 97,90% | 91 153 | 97,56% | 84 727 |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 100% | 86 832 | 100% | 86 832 |
| JSC „OTP Bank” (Oroszország) | 97,86% | 74 318 | 97,81% | 74 296 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 100% | 72 940 | 100% | 72 940 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 100% | 61 081 | 100% | 57 638 |
| OTP Faktoring Zrt. | 100% | 60 192 | 100% | 40 825 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 100% | 58 484 | 100% | 58 484 |
| OOO AlyansReserv (Oroszország) | 100% | 50 074 | 100% | 50 074 |
| OTP Holding Malta Ltd. (Málta) | 100% | 32 359 | - | - |
| Balansz Intézményi Ingatlan Alap | 100% | 18 520 | 100% | 18 370 |
| Merkantil Bank Zrt. | 100% | 18 426 | 100% | 1 600 |
| Inga Kettő Kft. | 100% | 17 892 | 100% | 17 892 |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 99,26% | 16 706 | 99,21% | 13 649 |
| Bank Center No. 1. Kft. | 100% | 16 063 | 100% | 16 063 |
| OTP Életjáradék Zrt. | 100% | 15 300 | 100% | 15 300 |
| Air-Invest Kft. | 100% | 9 698 | 100% | 9 698 |
| OTP Ingatlan Zrt. | 100% | 9 520 | 100% | 4 777 |
| Monicomp Zrt. | 100% | 9 234 | 100% | 9 234 |
| OTP Ingatlanlízing Zrt. | 100% | 9 118 | 100% | 3 671 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 100% | 2 469 | 100% | 2 469 |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus) | 100% | 2 000 | 100% | 2 000 |
| OTP Lakástakarék Zrt. | 100% | 1 950 | 100% | 1 950 |
| OTP Alapkezelő Zrt. | 100% | 1 653 | 100% | 1 653 |
| Fordulat Kockázati Tőkealap | 50% | 1 555 | 50% | 1 050 |
| OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. | 100% | 1 352 | 100% | 1 352 |
| CIL Babér Kft. | 100% | 1 225 | 100% | 1 225 |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia) | 100% | 481 | 100% | 481 |
| OTP Kártyagyártó Kft. | 100% | 450 | 100% | 450 |
| Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt. | 100% | 150 | 100% | 150 |
| HIF Ltd. (Nagy Britannia) | 100% | 81 | 100% | 81 |
| OTP Financing Malta Ltd. (Málta) | 100% | 31 | - | - |
| Egyéb | - | 224 | - | 191 |
| Összesen | | <u>1 147 839</u> | | <u>985 892</u> |

Az értékvesztés állományváltozása 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> |

A goodwill valós értékének meghatározására a Bank diszkontált cash-flow alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Bank meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Bank 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.

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány

| | 2014 | 2013 |
|---|----------------|----------------|
| OTP Bank JSC (Ukrajna) ¹ | 252 411 | 125 903 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. ² | 99 838 | 43 257 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 63 233 | 63 233 |
| OTP Faktoring Zrt. | 58 781 | 40 825 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 26 714 | 26 714 |
| Merkantil Bank Zrt. | 16 826 | - |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 9 232 | 9 232 |
| OTP Ingatlanlízing Zrt. | 8 949 | 3 442 |
| Összesen | 535 984 | 312 606 |

Jelentős leányvállalatoktól kapott és forgatási célú részvényekből járó osztalékbevételek

| | 2014 | 2013 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 25 054 | 23 086 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 5 097 | 10 000 |
| OTP Holding Ltd. (Ciprus) | 3 355 | 4 500 |
| OTP Alapkezelő Zrt. | 3 024 | 1 477 |
| OTP Lakástakarék Zrt. | 2 100 | 4 000 |
| Egyéb | 1 134 | 2 137 |
| Összesen | 39 764 | 45 200 |
| Forgatási célú részvényekből | 3 031 | 2 383 |
| Mindösszesen | 42 795 | 47 583 |

Társult vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak, amelyek tőkemódszer szerint sem kerültek konszolidálásra³:

2014. december 31-én

| | KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt. | D-ÉG Thermoset Kft. | Company for Cash Services LLC | Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft. | Total |
|-----------------|---|-------------------------------|---|---|----------------|
| Eszközök | 56 717 | 5 758 | 2 292 | 587 | 65 354 |
| Kötelezettségek | 23 637 | 4 465 | 106 | 3 | 28 211 |
| Saját tőke | 33 080 | 1 293 | 2 186 | 584 | 37 143 |
| Összes bevétel | 245 370 | 7 268 | 1 144 | 21 | 253 803 |

¹ Az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékelésének következtében a teljes IFRS goodwill leírásra került. Az ukrán helyzet a 41. sz. jegyzetben van részletezve.

² Adott támogatás. Lásd: 2.26. sz. jegyzet.

³ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

2013. december 31-én

| | KITE Mezőgazdasági Szolgáltató és Kereskedelmi Zrt. | D-ÉG Thermoset Kft. | Company for Cash Services LLC | Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft. | Total |
|-----------------|--|----------------------------------|---|--|----------------|
| Eszközök | 48 717 | 5 961 | 2 130 | 636 | 57 444 |
| Kötelezettségek | 18 774 | 4 540 | 83 | 9 | 23 406 |
| Saját tőke | 29 943 | 1 421 | 2 047 | 627 | 34 038 |
| Összes bevétel | 221 461 | 6 412 | 1 017 | 37 | 228 927 |

A Bank Igazgatósága által 2014. február hónapban elfogadásra került az OTP Ingatlan Zrt. és leányvállalatainak csoportszintű tőkekezelési csomagja, amelynek célja a jogszabályi minimális tőkeelőírásoknak való megfelelés valamint az önfenntartó 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%.

A vételár kiegyenlítésével 2014. április 24-én lezárult az OTP Csoport horvátországi bankvásárlási tranzakciója. Az OTP banka Hrvatska d.d. ("OBH") 2014. január 31-én írta alá a horvátországi Banco Popolare Croatia d.d. 98,37%-os részesedésének megvásárlására vonatkozó részvény adásvételi szerződést. A tranzakció engedélyezéséhez szükséges kérelmek benyújtását követően a Horvát Nemzeti Bank 2014. április 18-i ülésén hagyta jóvá az OBH befolyásoló részesedés szerzését, mellyel az OTP Bank a tranzakció zárásához szükséges utolsó engedélyt is megszerezte.

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

2014. június 30-án 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%.

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 megtörtént az OTP Financing Malta Company Limited nevű cég bejegyzése Máltán. A cég alaptőkéje 105.000.000 EUR, az OTP Bank közvetett és közvetlen tulajdoni részesedése 100%.

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%.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

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

| | 2014 | 2013 |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Öt éven belül: | | |
| változó kamatozású | 6 677 | 15 041 |
| fix kamatozású | <u>352 702</u> | <u>174 611</u> |
| | <u>359 379</u> | <u>189 652</u> |
| Öt éven túl: | | |
| fix kamatozású | <u>287 368</u> | <u>322 267</u> |
| | <u>287 368</u> | <u>322 267</u> |
| Összesen | <u>646 747</u> | <u>511 919</u> |

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

| | 2014 | 2013 |
|---|--------------------|--------------------|
| Forint | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása | 2,5%-9,5% | 3,9%-9,5% |
| Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata | 6,3% | 7,35% |

A változó kamatozású értékpapírok kamata, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkontkincstárjegy kamatán alapul, melyet általában fél évre állapítanak meg. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

2014. december 31-ével zárult évre:

| | Immateriális javak | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Beruházások | Összesen |
|----------------------------|-----------------------|---------------|-------------------------------------|--------------|----------------|
| <u>Bruttó érték</u> | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | 137 349 | 69 829 | 73 012 | 16 815 | 297 005 |
| Évközi növekedés | 25 133 | 1 562 | 4 681 | 5 541 | 36 917 |
| Évközi csökkenés | -8 429 | -563 | -7 709 | -20 351 | -37 052 |
| December 31-i egyenleg | <u>154 053</u> | <u>70 828</u> | <u>69 984</u> | <u>2 005</u> | <u>296 870</u> |

Értékcsökkenés

| | | | | | |
|------------------------|----------------|---------------|---------------|----------|----------------|
| Január 1-i egyenleg | 105 795 | 17 246 | 56 963 | 0 | 180 004 |
| Évközi növekedés | 14 416 | 1 846 | 5 915 | 0 | 22 177 |
| Évközi csökkenés | -2 249 | -160 | -7 107 | 0 | -9 516 |
| December 31-i egyenleg | <u>117 962</u> | <u>18 932</u> | <u>55 771</u> | <u>0</u> | <u>192 665</u> |

Nettó érték

| | | | | | |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Január 1-i egyenleg | <u>31 554</u> | <u>52 583</u> | <u>16 049</u> | <u>16 815</u> | <u>117 001</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>36 091</u> | <u>51 896</u> | <u>14 213</u> | <u>2 005</u> | <u>104 205</u> |

2013. december 31-ével zárult évre:

| | Immateriális javak | Ingatlanok | Irodai berendezések, járművek | Beruházások | Összesen |
|----------------------------|-----------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|----------------|
| <u>Bruttó érték</u> | | | | | |
| 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 | <u>137 349</u> | <u>69 829</u> | <u>73 012</u> | <u>16 815</u> | <u>297 005</u> |

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 | <u>105 795</u> | <u>17 246</u> | <u>56 963</u> | <u>-</u> | <u>180 004</u> |

Nettó érték

| | | | | | |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Január 1-i egyenleg | <u>31 597</u> | <u>51 705</u> | <u>16 022</u> | <u>10 325</u> | <u>109 649</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>31 554</u> | <u>52 583</u> | <u>16 049</u> | <u>16 815</u> | <u>117 001</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió Ft-ban)

| | 2014 | 2013 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Halasztott adókövetelések ² | 33 557 | - |
| Aktív időbeli elhatárolás | 17 974 | 14 164 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke | 14 041 | 9 734 |
| Kártyás forgalmakból származó követelések ³ | 9 615 | - |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések | 5 923 | 4 814 |
| Vevőkövetelés | 4 162 | 4 752 |
| Tőzsdei változó letét | 3 970 | 3 623 |
| Társasági adókövetelések | 2 561 | 415 |
| Egyéb adott előlegek | 1 283 | 1 288 |
| Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés | 837 | 1 172 |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések ⁴ | 773 | 2 969 |
| Előlegek értékpapírokra és befektetésekre | 634 | 598 |
| Készletek | 632 | 1 060 |
| Egyéb | <u>6 407</u> | <u>6 564</u> |
| | <u>102 369</u> | <u>51 153</u> |
| | | |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | - | 9 |
| Értékvesztés egyéb eszközökre ⁵ | <u>-4 439</u> | <u>-1 676</u> |
| Összesen | <u>97 930</u> | <u>49 486</u> |
| | | |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása: | | |
| | 2014 | 2013 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek | 14 032 | 9 722 |
| Egyéb | <u>9</u> | <u>12</u> |
| Összesen | <u>14 041</u> | <u>9 734</u> |
| | | |
| Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt: | | |
| | 2014 | 2013 |
| Január 1-i egyenleg | 1 676 | 1 641 |
| Értékvesztés képzés | 3 589 | 623 |
| Értékvesztés visszairás | <u>-826</u> | <u>-588</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>4 439</u> | <u>1 676</u> |

¹ 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 lejáratainak megfelelően térül meg.

² lásd: 25. sz. jegyzet

³ A pénzforgalom időben eltérő elszámolása miatti kártyás vásárlásokból származó követelések könyvelése a 2014. december 31-ével zárult évben megváltozott.

⁴ A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

⁵ Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁSBANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

| | 2014 | 2013 |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 321 228 | 403 166 |
| deviza | <u>685 318</u> | <u>311 788</u> |
| | <u>1 006 546</u> | <u>714 954</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 92 169 | 116 313 |
| deviza | <u>42 961</u> | <u>70 114</u> |
| | <u>135 130</u> | <u>186 427</u> |
| Összesen | <u>1 141 676</u> | <u>901 381</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>815</u> | <u>1 363</u> |
| Mindösszesen¹ | <u>1 142 491</u> | <u>902 744</u> |

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

| | 2014 | 2013 |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 2,21%-5,24% | 0,22%-5,31% |
| deviza | 4,18%-7% | 0,37%-7,05% |
| Éven túli: | | |
| forint | 0,08%-3,08% | 0,22%-5,24% |
| deviza | 0,1%-4,48% | 0,1%-7% |
| Átlagos kamat forint összegekre | 1,7% | 1,45% |
| Átlagos kamat deviza összegekre | 1,09% | 2,59% |

14. 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> |

¹ Tartalmazza a Növekedési Hitelprogram keretében felvett hiteleket, melyek az IAS 20 standard által előírt állami támogatásként kerültek elszámolásra. Részletesebben lásd 41. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2014 | 2013 |
|------------------------------|-------------|-------------|
| Éven belüli forintbetétek | 0,01%-10,3% | 0,01%-10,3% |
| Éven túli forintbetétek | 0,01%-3,1% | 0,01%-5% |
| Devizabetétek | 0,01%-6,6% | 0,01%-6,7% |
| Forintbetétek átlagos kamata | 1,23% | 2,62% |
| Devizabetétek átlagos kamata | 0,9% | 1,29% |

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb betét típusokra 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> |

15. 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> |

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

| | 2014 | 2013 |
|---|-------------|-------------|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 0,1%-7% | 0,25%-7% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 1,1%-3% | 1,7%-4% |
| Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata | 2,66% | 5,07% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata | 2,24% | 3,15% |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2014. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

| | Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Deviza | Névérték millió devizában | Névérték millió forintban | Kamatozás módja (tényleges %) | Fedezett |
|----|----------------------|------------------|------------|--------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|----------|
| 1 | OTP EUR 1 2015/XX | 2014.10.03 | 2015.10.17 | EUR | 13,24 | 4 168 | 1,25 fix | |
| 2 | OTP EUR 1 2015/XVIII | 2014.08.29 | 2015.09.12 | EUR | 10,49 | 3 305 | 1,25 fix | |
| 3 | OTP EUR 1 2015/XXV | 2014.12.19 | 2016.01.02 | EUR | 9,43 | 2 969 | 1 fix | |
| 4 | OTP EUR 1 2015/XXI | 2014.10.22 | 2015.11.05 | EUR | 8,44 | 2 659 | 1 fix | |
| 5 | OTP EUR 1 2015/I | 2013.12.20 | 2015.01.10 | EUR | 6,93 | 2 183 | 1,65 fix | |
| 6 | OTP EUR 1 2015/XXIII | 2014.11.14 | 2015.11.28 | EUR | 5,52 | 1 739 | 1 fix | |
| 7 | OTP EUR 1 2015/XIX | 2014.09.12 | 2015.09.26 | EUR | 5,45 | 1 716 | 1,25 fix | |
| 8 | OTP EUR 1 2015/XXIV | 2014.11.28 | 2015.12.12 | EUR | 5,19 | 1 635 | 1 fix | |
| 9 | OTP EUR 1 2015/II | 2014.01.17 | 2015.01.31 | EUR | 4,89 | 1 541 | 1,65 fix | |
| 10 | OTP EUR 1 2015/XI | 2014.05.23 | 2015.06.06 | EUR | 4,59 | 1 444 | 1,5 fix | |
| 11 | OTP EUR 1 2015/III | 2014.01.31 | 2015.02.14 | EUR | 4,40 | 1 384 | 1,65 fix | |
| 12 | OTP EUR 1 2015/VIII | 2014.04.11 | 2015.04.25 | EUR | 4,34 | 1 368 | 1,5 fix | |
| 13 | OTP EUR 1 2015/IV | 2014.02.14 | 2015.02.28 | EUR | 4,07 | 1 281 | 1,65 fix | |
| 14 | OTP EUR 1 2015/VI | 2014.03.14 | 2015.03.28 | EUR | 3,97 | 1 250 | 1,5 fix | |
| 15 | OTP EUR 1 2015/X | 2014.05.09 | 2015.05.23 | EUR | 3,85 | 1 212 | 1,5 fix | |
| 16 | OTP EUR 1 2015/XVI | 2014.07.30 | 2015.08.13 | EUR | 3,80 | 1 195 | 1,5 fix | |
| 17 | OTP EUR 1 2015/V | 2014.02.28 | 2015.03.14 | EUR | 3,41 | 1 074 | 1,5 fix | |
| 18 | OTP EUR 1 2015/XVII | 2014.08.08 | 2015.08.22 | EUR | 3,24 | 1 020 | 1,25 fix | |
| 19 | OTP EUR 1 2015/XXII | 2014.10.31 | 2015.11.14 | EUR | 3,12 | 984 | 1 fix | |
| 20 | OTP EUR 1 2015/XII | 2014.06.06 | 2015.06.20 | EUR | 2,75 | 867 | 1,5 fix | |
| 21 | OTP EUR 1 2015/XIV | 2014.07.04 | 2015.07.18 | EUR | 2,67 | 839 | 1,25 fix | |
| 22 | OTP EUR 2 2015/XXI | 2013.10.31 | 2015.10.31 | EUR | 2,32 | 732 | 2,25 fix | |
| 23 | OTP EUR 1 2015/XIII | 2014.06.20 | 2015.07.04 | EUR | 2,28 | 719 | 1,5 fix | |
| 24 | OTP 2015/Fx | 2012.12.21 | 2015.12.23 | EUR | 2,07 | 653 | indexált változó | fedezett |
| 25 | OTP EUR 2 2016/XIX | 2014.10.03 | 2016.10.03 | EUR | 1,92 | 605 | 1,25 fix | |
| 26 | OTP EUR 1 2015/XV | 2014.07.18 | 2015.08.01 | EUR | 1,78 | 560 | 1,25 fix | |
| 27 | OTP EUR 2 2016/XV | 2014.07.30 | 2016.07.30 | EUR | 1,58 | 498 | 1,5 fix | |
| 28 | OTP EUR 2 2015/XXIV | 2013.12.20 | 2015.12.20 | EUR | 1,55 | 488 | 2 fix | |
| 29 | OTP 2016/Cx | 2011.04.22 | 2016.04.22 | EUR | 1,42 | 448 | indexált változó | fedezett |
| 30 | OTP EUR 2 2016/XVII | 2014.08.29 | 2016.08.29 | EUR | 1,32 | 417 | 1,5 fix | |
| 31 | OTP EUR 2 2015/XXIII | 2013.11.29 | 2015.11.29 | EUR | 1,26 | 398 | 2 fix | |
| 32 | OTP EUR 2 2015/XXII | 2013.11.15 | 2015.11.15 | EUR | 1,16 | 364 | 2,25 fix | |
| 33 | OTP_VK_USD_2_2016/1 | 2014.11.28 | 2016.11.28 | USD | 1,40 | 362 | 1,1 fix | |
| 34 | OTP 2016/Dx | 2011.12.22 | 2016.12.29 | EUR | 1,08 | 341 | indexált változó | fedezett |
| 35 | OTP EUR 2 2016/XVIII | 2014.09.12 | 2016.09.12 | EUR | 1,01 | 319 | 1,5 fix | |
| 36 | OTP EUR 1 2015/IX | 2014.04.18 | 2015.05.02 | EUR | 1,00 | 315 | 1,5 fix | |
| 37 | OTP EUR 2 2016/III | 2014.02.14 | 2016.02.14 | EUR | 0,96 | 303 | 2 fix | |
| 38 | OTP EUR 2 2016/I | 2014.01.17 | 2016.01.17 | EUR | 0,90 | 282 | 2 fix | |
| 39 | OTP EUR 2 2016/II | 2014.01.31 | 2016.01.31 | EUR | 0,87 | 274 | 2 fix | |
| 40 | OTP 2015/Cx | 2010.12.27 | 2015.12.29 | EUR | 0,85 | 267 | indexált változó | fedezett |
| 41 | OTP EUR 1 2015/VII | 2014.03.21 | 2015.04.04 | EUR | 0,84 | 263 | 1,5 fix | |
| 42 | OTP EUR 2 2015/XVI | 2013.08.16 | 2015.08.16 | EUR | 0,78 | 246 | 2,25 fix | |
| 43 | OTP 2017/Fx | 2012.06.19 | 2017.06.16 | EUR | 0,78 | 245 | indexált változó | fedezett |
| 44 | OTP EUR 2 2016/V | 2014.03.14 | 2016.03.14 | EUR | 0,74 | 233 | 1,8 fix | |
| 45 | OTP EUR 2 2016/VII | 2014.04.11 | 2016.04.11 | EUR | 0,74 | 232 | 1,8 fix | |
| 46 | OTP EUR 2 2015/IX | 2013.05.10 | 2015.05.10 | EUR | 0,73 | 230 | 2,75 fix | |
| 47 | OTP EUR 2 2016/IV | 2014.02.28 | 2016.02.28 | EUR | 0,69 | 217 | 1,9 fix | |
| 48 | OTP EUR 2 2016/IX | 2014.05.09 | 2016.05.09 | EUR | 0,66 | 207 | 1,8 fix | |
| 49 | OTP EUR 2 2015/XVIII | 2013.09.13 | 2015.09.13 | EUR | 0,64 | 202 | 2,25 fix | |
| 50 | OTP EUR 2 2016/XII | 2014.06.20 | 2016.06.20 | EUR | 0,64 | 202 | 1,5 fix | |
| 51 | OTP EUR 2 2016/XI | 2014.06.06 | 2016.06.06 | EUR | 0,64 | 201 | 1,8 fix | |
| 52 | OTP EUR 2 2015/XV | 2013.07.26 | 2015.07.26 | EUR | 0,63 | 198 | 2,25 fix | |
| 53 | OTP 2018/Fx | 2013.12.19 | 2018.12.21 | EUR | 0,62 | 195 | indexált változó | fedezett |
| 54 | OTP EUR 2 2016/X | 2014.05.23 | 2016.05.23 | EUR | 0,60 | 189 | 1,8 fix | |
| 55 | OTP EUR 2 2015/XIX | 2013.09.27 | 2015.09.27 | EUR | 0,51 | 159 | 2,25 fix | |
| 56 | OTP EUR 2 2016/XIII | 2014.07.04 | 2016.07.04 | EUR | 0,46 | 145 | 1,5 fix | |
| 57 | OTP EUR 2 2015/XVII | 2013.08.30 | 2015.08.30 | EUR | 0,42 | 133 | 2,25 fix | |
| 58 | OTP EUR 2 2015/XI | 2013.06.07 | 2015.06.07 | EUR | 0,39 | 123 | 2,5 fix | |
| 59 | OTP EUR 2 2016/XVI | 2014.08.08 | 2016.08.08 | EUR | 0,37 | 116 | 1,5 fix | |
| 60 | OTP EUR 2 2015/X | 2013.05.24 | 2015.05.24 | EUR | 0,36 | 112 | 2,5 fix | |
| 61 | OTP EUR 2 2015/VII | 2013.04.05 | 2015.04.05 | EUR | 0,31 | 99 | 2,75 fix | |
| 62 | OTP EUR 2 2016/XIV | 2014.07.18 | 2016.07.18 | EUR | 0,31 | 99 | 1,5 fix | |
| | Összesen | | | | | 48 224 | | |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

| | Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Deviza | Névérték millió devizában | Névérték millió forintban | Kamatozás módja (tényleges %) | Fedezett |
|----|--|------------------|------------|--------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|----------|
| 63 | OTP EUR 2 2015/XX | 2013.10.11 | 2015.10.11 | EUR | 0,30 | 94 | 2,25 fix | |
| 64 | OTP EUR 2 2015/VIII | 2013.04.19 | 2015.04.19 | EUR | 0,30 | 94 | 2,75 fix | |
| 65 | OTP EUR 2 2015/XIII | 2013.06.28 | 2015.06.28 | EUR | 0,27 | 86 | 2,5 fix | |
| 66 | OTP EUR 2 2015/V | 2013.03.01 | 2015.03.01 | EUR | 0,26 | 83 | 2,75 fix | |
| 67 | OTP EUR 2 2015/XII | 2013.06.21 | 2015.06.21 | EUR | 0,21 | 66 | 2,5 fix | |
| 68 | OTP EUR 2 2016/VI | 2014.03.21 | 2016.03.21 | EUR | 0,21 | 66 | 1,8 fix | |
| 69 | OTP EUR 2 2016/VIII | 2014.04.18 | 2016.04.18 | EUR | 0,20 | 63 | 1,8 fix | |
| 70 | OTP EUR 2 2015/VI | 2013.03.22 | 2015.03.22 | EUR | 0,20 | 62 | 2,75 fix | |
| 71 | OTP EUR 2 2015/II | 2013.01.25 | 2015.01.25 | EUR | 0,17 | 52 | 2,75 fix | |
| 72 | OTP EUR 2 2015/I | 2013.01.11 | 2015.01.11 | EUR | 0,16 | 51 | 3 fix | |
| 73 | OTP EUR 2 2015/III | 2013.02.01 | 2015.02.01 | EUR | 0,16 | 50 | 2,75 fix | |
| 74 | OTP EUR 2 2015/IV | 2013.02.15 | 2015.02.15 | EUR | 0,15 | 46 | 2,75 fix | |
| 75 | OTP EUR 2 2015/XIV | 2013.07.12 | 2015.07.12 | EUR | 0,12 | 39 | 2,25 fix | |
| | Összesen | | | | | 852 | | |
| | Összesen devizában kibocsátott értékpapír | | | | | 49 076 | | |
| | Nem amortizált prémium | | | | | -67 | | |
| | Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció | | | | | 76 | | |
| | Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír | | | | | 49 085 | | |

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 összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2013. július 30-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

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

54.204 darab egyenként 100 EUR névértékű, összesen 5.420.400 EUR névértékű fix kamatozású végtörlesztéses kötvény került a Budapesti Értéktőzsdére bevezetésre. Az MNB a 2014. augusztus 27-i tájékoztatót valamint a hirdetmény közzétételét 2014. szeptember 10-én kelt határozatával engedélyezte.

2014/2015. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2014. július 8-án a Bank 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a 2014. július 25-i dátumú összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2014. július 29-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

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

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel 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 belülről esik.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF 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.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2014. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

| | Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Névérték (millió Ft) | Kamatozás módja (tényleges %) | | Fedezett | |
|----|-----------------------|------------------|------------|-------------------------|----------------------------------|----------|----------|----------|
| 1 | OTP EK 2015/I | 2013.07.29 | 2015.01.29 | 5 467 | 4,25 | fix | | |
| 2 | OTP TBSZ2015/I | 2010.02.26 | 2010.12.28 | 2015.12.30 | 5 438 | 5,5 | fix | |
| 3 | OTP 2015/Ax | 2010.03.25 | 2015.03.30 | 4 429 | indexált | változó | fedezett | |
| 4 | OTP 2019/Dx | 2013.03.22 | 2019.03.21 | 4 400 | indexált | változó | fedezett | |
| 5 | OTP 2017/Ax | 2011.04.01 | 2017.03.31 | 4 347 | indexált | változó | fedezett | |
| 6 | OTP 2017/Bx | 2011.06.17 | 2017.06.20 | 4 243 | indexált | változó | fedezett | |
| 7 | OTP 2020/Ex | 2014.06.18 | 2020.06.22 | 4 100 | indexált | változó | fedezett | |
| 8 | OTP 2018/Bx | 2012.03.22 | 2018.03.22 | 4 091 | indexált | változó | fedezett | |
| 9 | OTP 2015/Bx | 2010.06.28 | 2015.07.09 | 4 060 | indexált | változó | fedezett | |
| 10 | OTP 2016/Ax | 2010.11.11 | 2016.11.03 | 3 654 | indexált | változó | fedezett | |
| 11 | OTP 2018/Cx | 2012.07.18 | 2018.07.18 | 3 523 | indexált | változó | fedezett | |
| 12 | OTP 2020/Fx | 2014.10.10 | 2020.10.16 | 3 500 | indexált | változó | fedezett | |
| 13 | OTP 2017/Ex | 2011.12.21 | 2017.12.28 | 3 449 | indexált | változó | fedezett | |
| 14 | OTP 2019/Ex | 2013.06.28 | 2019.06.24 | 3 344 | indexált | változó | fedezett | |
| 15 | OTP 2020/Gx | 2014.12.15 | 2020.12.21 | 3 250 | indexált | változó | fedezett | |
| 16 | OTP 2017/Cx | 2011.09.19 | 2017.09.25 | 3 186 | indexált | változó | fedezett | |
| 17 | OTP 2018/Ex | 2012.12.28 | 2018.12.28 | 3 029 | indexált | változó | fedezett | |
| 18 | OTP 2018/Dx | 2012.10.29 | 2018.10.26 | 2 930 | indexált | változó | fedezett | |
| 19 | OTP 2016/Bx | 2010.12.16 | 2016.12.19 | 2 786 | indexált | változó | fedezett | |
| 20 | OTP 2020/RF/C | 2010.11.11 | 2020.11.05 | 2 475 | indexált | változó | fedezett | |
| 21 | OTP 2020/RF/A | 2010.07.12 | 2020.07.20 | 2 370 | indexált | változó | fedezett | |
| 22 | OTP 2021/RF/B | 2011.10.20 | 2021.10.25 | 1 961 | indexált | változó | fedezett | |
| 23 | OTP 2021/RF/A | 2011.07.05 | 2021.07.13 | 1 946 | indexált | változó | fedezett | |
| 24 | OTP TBSZ2016/I | 2011.01.14 | 2011.08.05 | 2016.12.15 | 1 176 | 5,5 | fix | |
| 25 | OTP 2020/RF/B | 2010.07.12 | 2020.07.20 | 1 131 | indexált | változó | fedezett | |
| 26 | OTP 2022/RF/A | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 1 053 | indexált | változó | fedezett | |
| 27 | OTP 2018/Ax | 2012.01.03 | 2018.01.09 | 702 | indexált | változó | fedezett | |
| 28 | OTP 2016/Fx | 2013.03.22 | 2016.03.24 | 670 | indexált | változó | fedezett | |
| 29 | OTP TBSZ2016/II | 2011.08.26 | 2011.12.29 | 2016.12.15 | 638 | 5,5 | fix | |
| 30 | OTP DNT HUF 150107 4% | 2014.06.30 | 2015.01.07 | 615 | indexált | változó | | |
| 31 | OTP 2017/Dx | 2011.10.20 | 2017.10.19 | 475 | indexált | változó | fedezett | |
| 32 | OTP TBSZ 4 2015/I | 2012.01.13 | 2012.06.22 | 2015.12.15 | 471 | 6,5 | fix | |
| 33 | OTP 2024/Bx | 2014.10.10 | 2024.10.16 | 400 | indexált | változó | fedezett | |
| 34 | OTP 2023/Ax | 2013.03.22 | 2023.03.24 | 395 | indexált | változó | fedezett | |
| 35 | OTP 2021/RF/C | 2011.12.21 | 2021.12.30 | 385 | indexált | változó | fedezett | |
| 36 | OTP 2015/Dx | 2012.03.22 | 2015.03.23 | 385 | indexált | változó | fedezett | |
| 37 | OTP 2015/Ex | 2012.07.18 | 2015.07.20 | 376 | indexált | változó | fedezett | |
| 38 | OTP 2019/Bx | 2009.10.05 | 2010.02.05 | 2019.10.14 | 368 | indexált | változó | fedezett |
| 39 | OTP 2021/Dx | 2011.12.21 | 2021.12.27 | 365 | indexált | változó | fedezett | |
| 40 | OTP 2020/Bx | 2010.06.28 | 2020.07.09 | 362 | indexált | változó | fedezett | |
| 41 | OTP 2022/RF/B | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 351 | indexált | változó | fedezett | |
| 42 | OTP 2022/Dx | 2012.12.28 | 2022.12.27 | 343 | indexált | változó | fedezett | |
| 43 | OTP 2020/Ax | 2010.03.25 | 2020.03.30 | 340 | indexált | változó | fedezett | |
| 44 | OTP 2021/Bx | 2011.06.17 | 2021.06.21 | 332 | indexált | változó | fedezett | |
| 45 | OTP 2016/Ex | 2012.12.28 | 2016.12.27 | 332 | indexált | változó | fedezett | |
| 46 | OTP 2022/RF/E | 2012.10.29 | 2022.10.31 | 331 | indexált | változó | fedezett | |
| 47 | OTP 2024/Cx | 2014.12.15 | 2024.12.20 | 320 | indexált | változó | fedezett | |
| 48 | OTP 2019/Cx | 2009.12.14 | 2019.12.20 | 314 | indexált | változó | fedezett | |
| 49 | OTP 2021/Cx | 2011.09.19 | 2021.09.24 | 300 | indexált | változó | fedezett | |
| 50 | OTP 2022/Cx | 2012.10.29 | 2022.10.28 | 296 | indexált | változó | fedezett | |
| 51 | OTP 2021/Ax | 2011.04.01 | 2021.04.01 | 289 | indexált | változó | fedezett | |
| 52 | OTP 2022/Ax | 2012.03.22 | 2022.03.23 | 280 | indexált | változó | fedezett | |
| 53 | OTP 2023/Bx | 2013.06.28 | 2023.06.26 | 280 | indexált | változó | fedezett | |
| 54 | OTP 2024/Ax | 2014.06.18 | 2024.06.21 | 270 | indexált | változó | fedezett | |
| 55 | OTP 2022/Bx | 2012.07.18 | 2022.07.18 | 265 | indexált | változó | fedezett | |
| 56 | OTP 2019/Ax | 2009.06.25 | 2019.07.01 | 263 | indexált | változó | fedezett | |
| 57 | OTP 2021/RF/D | 2011.12.21 | 2021.12.30 | 256 | indexált | változó | fedezett | |
| 58 | OTP 2022/RF/F | 2012.12.28 | 2022.12.28 | 236 | indexált | változó | fedezett | |
| 59 | OTP 2020/Cx | 2010.11.11 | 2020.11.05 | 234 | indexált | változó | fedezett | |
| 60 | OTP TBSZ6 2017/I | 2012.01.13 | 2012.06.22 | 2017.12.15 | 233 | 6,5 | fix | |
| 61 | OTP 2023/RF/A | 2013.03.22 | 2023.03.24 | 231 | indexált | változó | fedezett | |
| 62 | OTP 2020/Dx | 2010.12.16 | 2020.12.18 | 215 | indexált | változó | fedezett | |
| 63 | OTP 2015/Hx | 2012.12.28 | 2015.12.27 | 170 | indexált | változó | fedezett | |
| 64 | OTP TBSZ 4 2016/I | 2013.01.18 | 2013.02.15 | 2016.12.15 | 157 | 5 | fix | |
| 65 | OTP 2022/RF/D | 2012.06.28 | 2022.06.28 | 155 | indexált | változó | fedezett | |
| 66 | OTP 2022/RF/C | 2012.06.28 | 2022.06.28 | 124 | indexált | változó | fedezett | |
| | Összesen | | | 98 862 | | | | |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

| | Megnevezés | Kibocsátás ideje | | Lejárat | Névérték (millió Ft) | Kamatozás módja (tényleges %) | Fedezett |
|----|--|------------------|------------|------------|-------------------------|----------------------------------|----------|
| 67 | OTP OJK 2016/I | 2011.08.26 | 2011.12.21 | 2016.08.26 | 106 | 6,14 fix | |
| 68 | OTP TBSZ 4 2015/II | 2012.12.21 | | 2015.12.15 | 48 | 6 fix | |
| 69 | OTP 2021/RF/E | 2011.12.21 | | 2021.12.30 | 34 | indexált változó | fedezett |
| 70 | OTP OJK 2017/I | 2012.01.27 | 2012.07.13 | 2017.01.27 | <u>22</u> | 7 fix | |
| 78 | Egyéb | - | - | - | <u>231</u> | | |
| | Összesen | | | | <u>441</u> | | |
| | Összesen forintban kibocsátott értékpapír | | | | <u>99 303</u> | | |
| | Nem amortizált prémium | | | | -1 620 | | |
| | Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet | | | | 13 378 | | |
| | Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír | | | | <u>111 061</u> | | |
| | Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | | | | <u>2 521</u> | | |
| | Mindösszesen kibocsátott értékpapír | | | | <u>162 667</u> | | |

16. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

| | 2014 | 2013 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 236 743 | 124 556 |
| IRS ügyletek | 63 670 | 67 854 |
| Devizawap ügyletek | 60 110 | 5 744 |
| Egyéb határidős ügyletek ¹ | <u>14 840</u> | <u>6 363</u> |
| Összesen | <u>375 363</u> | <u>204 517</u> |

¹ FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ (millió Ft-ban)

| | 2014 | 2013 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ² | 56 445 | 71 548 |
| Céltartalékok egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre | 55 596 | 12 913 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek | 41 853 | 53 068 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 32 353 | 30 179 |
| Bérek és társadalombiztosítás | 17 266 | 18 330 |
| Szállítói tartozások | 11 479 | 8 641 |
| Társasági adókötelezettség | 7 789 | 10 431 |
| Sajátos repó ügyletek miatti kötelezettségek | 6 980 | 10 133 |
| Giro elszámolási számlák | 5 671 | 4 189 |
| Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek | 4 992 | 3 500 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke (kamatswap ügyletek) | 3 463 | 2 639 |
| Függő kötelezettségek | 1 852 | 2 294 |
| Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek | 909 | 1 044 |
| Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek | 216 | 105 |
| Halasztott adó kötelezettség | - | 9 672 |
| Egyéb | <u>7 088</u> | <u>3 758</u> |
| Összesen | <u>253 952</u> | <u>242 444</u> |

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------------|----------------------|
| Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabály által előírt kifizetések miatti függő kötelezettségre képzett céltartalék ³ | 44 127 | - |
| Kötelezettségvállalási ígervényre képzett | 3 525 | 4 040 |
| Egyéb függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett | 3 365 | 2 949 |
| Adóhatósági vizsgálat megállapítására képzett | 1 000 | 2 000 |
| Peres ügyekre képzett | 998 | 554 |
| Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett | 426 | 2 500 |
| Egyéb céltartalék | <u>2 155</u> | <u>870</u> |
| Összesen | <u>55 596</u> | <u>12 913</u> |

¹ Egyéb kötelezettségek – OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség, halasztott adó kötelezettség és valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke kivételével – várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. Az OTP-MOL részvény swap tranzakció nem realizált eredménye elszámolásra kerül minden év júniusában a lejárat napjáig. A swap ügylet 2014. december 31-re vonatkozó valós érték korrekciója 423 millió forint. A derivatív pénzügyi instrumentumok nem realizált eredménye az ügyletek lejáratának megfelelően térül meg.

² 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycseré 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 részvénytulajdosással 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap megállapodás lejáratát 2017. július 11-re, mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzügyi vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén, nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra 55,5 milliárd forint összegben. 2014. és 2013. december 31-én 56.445 és 71.548 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.

³ Lásd 2.26. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) [folytatás]

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------------|----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 12 913 | 5 373 |
| Céltartalék képzés | 50 923 | 13 441 |
| Céltartalék felszabadítás | -7 724 | -10 420 |
| Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervény értékvesztése | <u>-516</u> | <u>4 519</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>55 596</u> | <u>12 913</u> |

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

| | 2014 | 2013 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli deviza | <u>29 375</u> | <u>-</u> |
| | <u>29 375</u> | <u>-</u> |
| Éven túli deviza | <u>263 843</u> | <u>274 817</u> |
| | <u>263 843</u> | <u>274 817</u> |
| Összesen | <u>293 218</u> | <u>274 817</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | <u>1 394</u> | <u>3 424</u> |
| Mindösszesen | <u>294 612</u> | <u>278 241</u> |

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2014 | 2013 |
|--|-------------|-------------|
| Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke | 0,6%-5,9% | 0,8%-5,9% |
| Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata | 5,41% | 6,12% |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2014. december 31-ére vonatkozóan:

| Típus | Névérték | Kibocsátás dátuma | Lejárat dátuma | Kibocsátási érték | Kamatozás | Aktuális kamat 2014. december 31-én |
|--|------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|---|--|
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 93,45 millió EUR | 2005. március 4. | 2015. március 4. | 100% | három hónapos EURIBOR + 0,55% | - |
| Alárendelt kölcsöntőke kötvény | 353,1 millió EUR | 2006. november 7. | Lejárat nélküli | 99,375% | Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyedéves kamatfizetés) | - |
| EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény | 300 millió EUR | 2006. szeptember 19. | 2016. szeptember 19. | 100% | fix, 5,27% éves kamatfizetés | 5,27% |
| EMTN ¹ Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény | 200 millió EUR | 2007. február 26. | 2016. szeptember 19. | 100% | fix, 5,27% éves kamatfizetés | 5,27% |

¹ European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

19. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

| | 2014 | 2013 |
|--|---------------|---------------|
| <u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u> | | |
| Törzsrészvény | <u>28 000</u> | <u>28 000</u> |

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)

A magyar számviteli előírások szerinti egyedi éves pénzügyi kimutatásokban a tartalékok állománya a következő¹:

| | 2014 | 2013 |
|--------------------|-----------------------|-------------------------|
| Tőketartalék | 52 | 52 |
| Általános tartalék | 112 217 | 153 935 |
| Eredménytartalék | 814 399 | 870 357 |
| Lekötött tartalék | <u>8 558</u> | <u>8 287</u> |
| Összesen | <u>935 226</u> | <u>1 032 631</u> |

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

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti, a Bank 2015 márciusában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2013. évi eredményéből 40.600 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2014. évben. A 2015. évben a Bank Menedzsmentje 40.600 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2014. 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 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. 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 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 Ft-ban)

| | 2014 | 2013 |
|--------------------------|-------------|-------------|
| Névérték (törzsrészvény) | 161 | 140 |
| Könyv szerinti érték | 7 073 | 6 731 |

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

¹ A tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban) [folytatás]

Változás a darabszámban:

| | 2014 | 2013 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Január 1-i részvény darabszám | 1 402 369 | 2 185 337 |
| Növekedés | 6 474 942 | 4 247 043 |
| Csökkenés | <u>-6 272 000</u> | <u>-5 030 011</u> |
| December 31-i részvény darabszám | <u>1 605 311</u> | <u>1 402 369</u> |

Változás a könyv szerinti értékben:

| | 2014 | 2013 |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Január 1-i egyenleg | 6 731 | 4 934 |
| Növekedés | 27 522 | 19 740 |
| Csökkenés | <u>-27 180</u> | <u>-17 943</u> |
| December 31-i egyenleg | <u>7 073</u> | <u>6 731</u> |

22. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE (millió Ft-ban)

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------------|----------------------|
| Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre | | |
| Értékvesztés képzés | 52 096 | 83 796 |
| Értékvesztés felhasználása | -54 793 | -82 132 |
| Hitelezési veszteség | 25 906 | 28 847 |
| | <u>23 209</u> | <u>30 511</u> |
| Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre | | |
| Értékvesztés képzés | <u>4</u> | <u>22</u> |
| | <u>4</u> | <u>22</u> |
| Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre | <u>23 213</u> | <u>30 533</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

23. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

Díj-, jutalékbevételek:

| | 2014 | 2013 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek | 74 584 | 63 801 |
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek | 26 795 | 26 626 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek | 23 046 | 19 505 |
| Készpénz kifizetés jutaléka | 22 171 | 25 709 |
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek | 6 462 | 5 042 |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel | 6 204 | 8 112 |
| Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek | 1 962 | 1 879 |
| Egyéb | <u>7 817</u> | <u>7 320</u> |
| Összesen | <u>169 041</u> | <u>157 994</u> |

Díj-, jutalék-ráfordítások:

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------------|----------------------|
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások | 9 331 | 6 466 |
| Interchange fee ráfordítása | 3 439 | 6 107 |
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások | 3 150 | 2 897 |
| Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás | 1 186 | 1 511 |
| Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások | 855 | 723 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalék-ráfordítások | 713 | 557 |
| Biztosítónak fizetett jutalék-ráfordítások | 491 | 1 827 |
| Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai | 425 | 561 |
| Postai jutalék-ráfordítások | 297 | 569 |
| Egyéb | <u>2 608</u> | <u>2 835</u> |
| Összesen | <u>22 495</u> | <u>24 053</u> |

Díjak, jutalékok nettó eredménye **146 546** **133 941**

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

Egyéb működési bevételek:

| | 2014 | 2013 |
|--|---------------------|---------------------|
| Egyéb nem pénzügyi szolgáltatások bevétele | 1 922 | 1 242 |
| Ingatlan tranzakciók nyeresége | 87 | 79 |
| Egyéb | <u>1 285</u> | <u>2 351</u> |
| Összesen | <u>3 294</u> | <u>3 672</u> |

Egyéb működési ráfordítások:

| | 2014 | 2013 |
|---|-----------------------|----------------------|
| Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban | 226 730 | 52 550 |
| Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségekre képzett céltartalék ¹ | 43 795 | - |
| Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás | 5 643 | 10 743 |
| Értékvesztés képzés egyéb eszközökre | 2 811 | 281 |
| OTP Financing Solutions B.V.-nek vállalt kötelezettség | 948 | 2 249 |
| Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság | 38 | 3 922 |
| Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) a függő és jövőbeni kötelezettségekre | -1 112 | 3 021 |
| Egyéb | <u>7 030</u> | <u>5 897</u> |
| Összesen | <u>285 883</u> | <u>78 663</u> |

¹ Lásd 2.26. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Egyéb adminisztratív ráfordítások:

| | 2014 | 2013 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Személyi jellegű ráfordítások: | | |
| Béreköltség | 59 510 | 59 036 |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók | 19 238 | 18 645 |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások | 8 710 | 8 079 |
| Összesen | <u>87 458</u> | <u>85 760</u> |
| Értékcsökkenés | <u>22 177</u> | <u>21 657</u> |
| Egyéb általános költségek: | | |
| Adók, társasági adó kivételével ¹ | 84 637 | 88 888 |
| Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve | 21 524 | 20 514 |
| Szolgáltatások | 18 325 | 19 205 |
| Hirdetés | 5 566 | 6 335 |
| Szakértői díjak | 4 741 | 3 450 |
| Összesen | <u>134 793</u> | <u>138 392</u> |
| Mindösszesen | <u>244 428</u> | <u>245 809</u> |

25. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

| | 2014 | 2013 |
|------------------------|-----------------------|---------------------|
| Tárgyévi adó | 2 284 | 7 802 |
| Halasztott adó bevétel | <u>-45 648</u> | <u>-1 360</u> |
| Összesen | <u>-43 364</u> | <u>6 442</u> |

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------------|----------------------|
| Január 1-i egyenleg | -9 672 | -11 655 |
| Halasztott adó bevétel | 45 648 | 1 360 |
| Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredmény-kimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása | <u>-2 419</u> | <u>623</u> |
| December 31-ei egyenleg | <u>33 557</u> | <u>-9 672</u> |

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2014-ben és 2013-ban 24 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2014. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 44 milliárd forint került megfizetésre.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

25. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

| | 2014 | 2013 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatt visszaigényelhető adó ¹ | 30 596 | - |
| Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó | 10 705 | - |
| Fel nem használt adókedvezmények ² | 6 794 | 459 |
| Repó és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás | 4 176 | 4 458 |
| Negatív adóalap miatti adó elhatárolás | 1 517 | 1 672 |
| Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek | 182 | 766 |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás | <u>166</u> | <u>285</u> |
| Halasztott adó eszközök | <u>54 136</u> | <u>7 640</u> |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása | -11 048 | -7 322 |
| Saját kötvény visszavásárlásának eredménye | -2 681 | -2 934 |
| Értécsökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség | -1 957 | -1 968 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása | -1 902 | -1 254 |
| Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása | -1 658 | -1 922 |
| Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés | <u>-1 333</u> | <u>-1 912</u> |
| Halasztott adó kötelezettségek | <u>-20 579</u> | <u>-17 312</u> |
| Nettó halasztott adó eszköz (+) / kötelezettség (-) | <u>33 557</u> | <u>-9 672</u> |
| | 2014 | 2013 |
| Adózás előtti eredmény | -117 833 | 54 333 |
| Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%) | -22 388 | 10 323 |
| <i>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</i> | | |
| Leányvállalati részesedés változása | 14 982 | 3 267 |
| Részvény-alapú kifizetések | 835 | 1 084 |
| Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek | 584 | -766 |
| OTP-MOL részvénycsere tranzakció | -80 | -186 |
| Külföldi pénznyben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása | -185 | 3 215 |
| Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés | -211 | 49 |
| Saját részvény ügylet | -917 | 113 |
| Adókedvezmény tárgyévi felhasználása | -2 479 | -9 523 |
| Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása ² | -6 335 | -459 |
| Osztalékbevételek | -8 115 | -8 984 |
| Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények miatti adó-visszatérítés | -22 189 | - |
| Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg | - | 5 533 |
| Általános kockázati céltartalék visszaforgatása | - | 1 198 |
| Negatív adóalap miatti korrekció | - | -472 |
| Egyéb | <u>3 134</u> | <u>2 050</u> |
| Társasági adó | <u>-43 364</u> | <u>6 442</u> |
| Effektív adókulcs ³ | 36,8% | 11,9% |

¹ lásd 2.26 sz. jegyzet

² 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 adókedvezményként történő elszámolására. 2014. évben ezt a Bank a magyar számviteli előírások szerinti beszámolóban csak korlátozottan tudta érvényesíteni. Az IFRS pénzügyi kimutatásokban a fel nem használt adókedvezményekre halasztott adókövetelés került felvételre.

³ Az effektív adókulcs megváltozását az elszámolási törvény kapcsán várható adó-visszatérítésre elszámolt halasztott adókövetelés illetve a leányvállalatoknak nyújtott támogatás okozza.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)

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 adósbankkal 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 adósra 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 módozatok - 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 adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, 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 alapján**, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján 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 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 az alábbi 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 tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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 kiegyenlíteni, további értékvesztés elszámolásával, vagy csökkenteni, a meglévő értékvesztés visszairásával.

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

2014. december 31-én

| Hitel típus | DPD 0-90 | DPD 91-360 | DPD 360+ | Könyv szerinti érték / értékvesztés |
|---|------------------|----------------|----------------|---|
| Bankközi kihelyezések | 710 484 | - | - | <u>710 484</u> |
| Bankközi kihelyezések összesen | <u>710 484</u> | - | - | <u>710 484</u> |
| <i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i> | -26 | - | - | -26 |
| Fogyasztási hitelek | 281 923 | 7 888 | 1 686 | <u>291 497</u> |
| Jelzálog és lakáshitelek | 90 467 | 6 749 | 15 142 | <u>112 358</u> |
| MKV hitelek | 112 970 | 928 | 305 | <u>114 203</u> |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 1 363 904 | 12 918 | 43 809 | <u>1 420 631</u> |
| Önkormányzati hitelek | 48 220 | 28 | 52 | <u>48 300</u> |
| Bruttó hitelportfólió összesen | <u>1 897 484</u> | <u>28 511</u> | <u>60 994</u> | <u>1 986 989</u> |
| <i>Értékvesztés a hitelekre</i> | <u>-37 088</u> | <u>-15 613</u> | <u>-32 696</u> | <u>-85 397</u> |
| Nettó portfólió összesen | <u>2 570 854</u> | <u>12 898</u> | <u>28 298</u> | <u>2 612 050</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | | | | |
| Bankközi kihelyezések | | | | 1 654 |
| Hitelek | | | | <u>7 039</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen | | | | <u>8 693</u> |
| Összes bankközi kihelyezés | | | | <u>712 112</u> |
| Összes hitel | | | | <u>1 908 631</u> |
| Összes nettó kitettség | | | | <u>2 620 743</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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 |
| <i>Értékvesztés a bankközi kihelyezésekre</i> | -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 |
| <i>Értékvesztés a hitelekre</i> | -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 |

A Bank bruttó hitelportfóliója 7,5%-kal csökkent 2014. december 31-ével zárult évben. A hiteltípusok arányait tekintve az egyes üzletágak részesedése a hitelportfólión belül alig változott. A DPD90⁻ hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya enyhén nőtt 96,47%-ról 96,68%-ra 2014. december 31-re vonatkozóan, míg a DPD90⁺ hitelek aránya a bruttó hitelportfólión belül csökkent 3,53%-ról 3,32%.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, bár a DPD90⁺ hitelek értékvesztéssel való fedezettsége 65,32%-ról 53,97%-ra csökkent a 2014. december 31-ével zárult évben.

Nem értékvesztett hitelek

A nem értékvesztett, nem késedelmes illetve késedelmes bruttó hitelállomány hitel típus szerinti bontásban:

2014. december 31.

| Hitel típusok | Nem késedelmes | DPD 0-90 | DPD 91-360 | DPD 360+ | Összesen |
|---------------------------------|-------------------|---------------|--------------|--------------|------------------|
| Bankközi kihelyezések | 710 458 | - | - | - | 710 458 |
| Fogyasztási hitelek | 221 734 | 38 324 | 109 | 37 | 260 204 |
| Jelzálog és lakáshitelek | 55 858 | 7 592 | 2 089 | 5 423 | 70 962 |
| MKV hitelek | 109 552 | 706 | 22 | - | 110 280 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 1 151 217 | 272 | 47 | 5 | 1 151 541 |
| Önkormányzati hitelek | 48 455 | 263 | 19 | 34 | 48 771 |
| Összesen | 2 297 274 | 47 157 | 2 286 | 5 499 | 2 352 216 |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

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 | <u>164 611</u> | <u>-</u> | <u>14</u> | <u>33</u> | <u>164 658</u> |
| Összesen | <u>2 378 648</u> | <u>60 712</u> | <u>2 197</u> | <u>3 927</u> | <u>2 445 484</u> |

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2014. december 31-re 2013. december 31-hez képest 81,58%-ról 85,16%-ra nőtt. A nem késedelmes nem értékvesztett hitelek a vállalati üzletágban koncentrálnak. A késedelmes nem értékvesztett bruttó hitelek teljes bruttó portfólióhoz viszonyított aránya 2,29%-ról 2,04%-ra csökkent. A késedelmes nem értékvesztett hitelek a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelembe lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. Azon államilag garantált hitelek, amelyek 30 napon túli késedelembe 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 üzletágakban késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető. A késedelmes hitelek esetén az egyes üzletágak részesedési aránya nem változott számottevően 2014. december 31-ére vonatkozóan 2013. december 31-éhez képest.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

Az egyedileg értékelt kintlévőségek 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.

| 2014. december 31-én figyelembe vett tényezők | Könyv szerinti érték | Értékvesztés | Fedezeti érték | Mérlegen kívüli tételek | Mérlegen kívüli tételek céltartaléka |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|--|
| Fizetési késedelem | 73 344 | 61 928 | 17 941 | - | - |
| Fizetés rendszeressége | 429 | 162 | 394 | - | - |
| Jogi eljárások | 45 467 | 37 774 | 14 099 | 84 | 47 |
| Ügyfélminőség romlása | 88 896 | 15 971 | 53 294 | 12 300 | 592 |
| Kockázatos konstrukció | 39 370 | 1 975 | 27 341 | - | - |
| Ágazati kockázat | 44 219 | 5 052 | 8 454 | 16 004 | 508 |
| Leánybanki portfólió refinanszírozása | - | - | - | 120 664 | 3 525 |
| Cross default | 13 250 | 3 781 | 5 708 | 441 | 51 |
| Egyéb | <u>10 066</u> | <u>2 082</u> | <u>5 228</u> | <u>4 925</u> | <u>183</u> |
| Vállalati összesen | <u>315 041</u> | <u>128 725</u> | <u>132 459</u> | <u>154 418</u> | <u>4 906</u> |
| Fizetési késedelem | - | - | - | - | - |
| Fizetés rendszeressége | - | - | - | - | - |
| Jogi eljárások | 4 | 4 | - | - | - |
| Ügyfélminőség romlása | - | - | - | 3 | - |
| Cross default | - | - | - | - | - |
| Egyéb | <u>96</u> | <u>1</u> | <u>-</u> | <u>381</u> | <u>4</u> |
| Önkormányzat összesen | <u>100</u> | <u>5</u> | <u>-</u> | <u>384</u> | <u>4</u> |
| Bankközi kihelyezések | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Mindösszesen | <u>315 141</u> | <u>128 730</u> | <u>132 459</u> | <u>154 802</u> | <u>4 910</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

| 2013. december 31-én figyelembe vett tényezők | Könyv szerinti érték | Értékvesztés | Fedezeti érték | Mérlegen kívüli tételek | Mérlegen kívüli tételek cél tartaléka |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|---|
| Fizetési késedelem | 67 281 | 55 433 | 18 675 | - | - |
| Fizetés rendszeressége | 472 | 196 | 222 | - | - |
| Jogi eljárások | 41 367 | 33 931 | 12 611 | 190 | 94 |
| Ügyfélminősítés romlása | 96 873 | 19 359 | 59 442 | 8 046 | 290 |
| Kockázatos konstrukció | 54 200 | 7 448 | 19 775 | - | - |
| Ágazati kockázat | 48 520 | 10 176 | 7 842 | 8558 | 467 |
| Leánybanki portfólió refinanszírozása | - | - | - | 124 517 | 4 040 |
| Cross default | 4 118 | 1 337 | 2 313 | 1 372 | 219 |
| Egyéb | <u>11 034</u> | <u>998</u> | <u>11 852</u> | <u>4 660</u> | <u>138</u> |
| Vállalati összesen | <u>323 865</u> | <u>128 878</u> | <u>132 732</u> | <u>147 343</u> | <u>5 248</u> |
| Fizetési késedelem | 70 | 70 | - | - | - |
| Fizetés rendszeressége | 1 221 | 12 | - | - | - |
| Jogi eljárások | 334 | 334 | - | - | - |
| Ügyfélminősítés romlása | 2 937 | 129 | 7 | 99 | 1 |
| Cross default | 882 | 124 | - | - | - |
| Egyéb | <u>14 583</u> | <u>456</u> | <u>298</u> | <u>1 044</u> | <u>10</u> |
| Önkormányzat összesen | <u>20 027</u> | <u>1 125</u> | <u>305</u> | <u>1 143</u> | <u>11</u> |
| Bankközi kihelyezések | - | - | - | - | - |
| Mindösszesen | <u>343 892</u> | <u>130 003</u> | <u>133 037</u> | <u>148 486</u> | <u>5 259</u> |

Az egyedileg értékelt portfólión belül a „Cross default” miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke jelentősen megnőtt 2013. december 31-éhez képest 2014. december 31-ére vonatkozóan, míg a „Kockázatos konstrukció” miatt minősített hitelek könyv szerinti értéke csökkent 27,4%-kal 2014. december 31-ére vonatkozóan.

Leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása:

Az érintett bruttó állomány 120,6 milliárd forint volt 2014. december 31-én, melyen belül a ténylegesen problémás ügyfélhitelek volumene mindössze 13,7 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.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió országok szerinti megoszlása

A nem minősített illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

| Ország | 2014 | | 2013 | |
|---------------------------|---|----------------------|---|-----------------------|
| | Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések | Értékvesztés | Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések | Értékvesztés |
| Magyarország | 1 837 626 | 38 764 | 2 044 718 | 96 890 |
| Amerikai Egyesült Államok | 2 376 | 44 | 2 971 | 33 |
| Belgium | 1 | 1 | 11 418 | - |
| Bulgária | 66 575 | 750 | 53 455 | 730 |
| Ciprus | 47 276 | 10 443 | 46 109 | 10 381 |
| Egyesült Királyság | 118 514 | 26 | 49 186 | 14 |
| Egyiptom | - | - | 685 | 480 |
| Franciaország | 5 237 | - | 14 741 | - |
| Hollandia | 90 122 | 1 | 5 510 | - |
| Horvátország | 33 339 | 639 | 24 831 | 190 |
| Lengyelország | 1 426 | - | 1 199 | - |
| Luxemburg | - | - | 3 | 2 |
| Montenegró | 51 932 | 20 561 | 62 773 | 30 477 |
| Németország | 10 109 | 4 | 23 127 | 5 |
| Norvégia | 4 405 | - | 1 205 | - |
| Oroszország | 100 562 | 2 611 | 37 023 | 2 699 |
| Románia | 104 882 | 6 363 | 221 346 | 6 156 |
| Seychelles-szigetek | 4 877 | 4 855 | 4 624 | 2 317 |
| Svájc | 3 065 | 149 | 1 946 | 2 |
| Szerbia | 9 777 | 2 | 23 757 | 1 |
| Szlovákia | 32 768 | 148 | 37 854 | 150 |
| Ukrajna | 165 150 | 42 | 242 449 | 2 |
| Egyéb | 7 454 ¹ | 20 | 4 695 ¹ | 6 |
| Összesen | <u>2 697 473</u> | <u>85 423</u> | <u>2 915 625</u> | <u>150 535</u> |

Az OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) leányvállalattal összefüggő minősített állományok leánybanki ügyfélhitelek refinanszírozásához kapcsolódnak, a kintlévőségek tényleges minősített ügyfélhitelek tartalma mindössze 13,7 milliárd forint volt 2014. december 31-én, amely 2,9 milliárd forint vállalkozói és 10,9 milliárd forint lakossági minősített ügyfélkövetelésekből tevődik össze.

¹ Ausztria, Csehország, Dánia, Olaszország, Svédország, Törökország és egyéb

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2 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 | 2014 | 2013 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Jelzálog | 716 079 | 701 682 |
| Garanciák és készfizető kezességek | 217 022 | 203 324 |
| Óvadék | 59 587 | 54 609 |
| <i>ebből: pénzfedezet</i> | 41 966 | 48 076 |
| <i>értékpapír</i> | 16 492 | 5 144 |
| <i>egyéb</i> | 1 129 | 1 389 |
| Engedményezés | 1 886 | 3 643 |
| Egyéb | 861 | 815 |
| Összesen | <u>995 435</u> | <u>964 073</u> |

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 | 2014 | 2013 |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Jelzálog | 326 062 | 298 493 |
| Garanciák és készfizető kezességek | 132 803 | 133 005 |
| Óvadék | 26 179 | 25 760 |
| <i>ebből: pénzfedezet</i> | 18 927 | 22 364 |
| <i>értékpapír</i> | 6 529 | 2 455 |
| <i>egyéb</i> | 723 | 941 |
| Engedményezés | 527 | 1 400 |
| Egyéb | 793 | 638 |
| Összesen | <u>486 364</u> | <u>459 296</u> |

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 15,75%-ról 18,03%-ra növekedett 2014. december 31-re, valamint a teljes értéken vett fedezettségi szintje szintén nőtt 33,07%-ról 36,90%-ra.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2 Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

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 a következő:

| Biztosíték teljes értéken | 2014 | 2013 |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Jelzálog és lakáshitelek | 22 221 | 28 717 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 450 | 1 163 |
| MKV hitelek | 701 | 773 |
| Önkormányzati hitelek | - | 64 |
| Fogyasztási hitelek | 45 | 31 |
| Összesen | <u>23 417</u> | <u>30 748</u> |

| Biztosíték a követelés értékéig | 2014 | 2013 |
|--|----------------------|----------------------|
| Jelzálog és lakáshitelek | 12 025 | 12 334 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 553 | 604 |
| MKV hitelek | 243 | 544 |
| Önkormányzati hitelek | - | 32 |
| Fogyasztási hitelek | 43 | 29 |
| Összesen | <u>12 864</u> | <u>13 543</u> |

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.3 Átstrukturált hitelek

| | 2014 | | 2013 | |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | Bruttó portfólió | Értékvesztés | Bruttó portfólió | Értékvesztés |
| Lakossági hitelek | 13 027 | 1 286 | 18 895 | 2 394 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek ¹ | 88 715 | 20 761 | 143 207 | 56 960 |
| MKV hitelek | 2 005 | 32 | 4 186 | 660 |
| Önkormányzati hitelek | <u>21</u> | <u>-</u> | <u>1 374</u> | <u>21</u> |
| Összesen | <u>103 768</u> | <u>22 079</u> | <u>167 662</u> | <u>60 035</u> |

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:
 - o tőkeelengedésre került sor (tőke egy részének végleges elengedése)
- ha az ügylet az elmúlt egy évben lett átstrukturálva, vagy az ügylet egy évnél régebben lett átstrukturálva, de az átstrukturáláshoz tartozó kedvezményes fizetési időszak még nem, vagy az elmúlt egy évben járt le, és az ügyletnél:
 - o kamatelengedésre került sor (esedékes kamat elengedése, ügyleti kamatláb csökkentése), vagy
 - o a kamatfizetés átütemezésére került sor (kamatfizetés felfüggesztése, kamat tőkésítése), vagy
 - o 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.

¹ tartalmaz projekt és szindikált hiteleket

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2014. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

| | A1 | A2 | A3 | Aa3 | Aaa | Ba1 | Ba3 | Baa1 | Baa2 | Nem besorolt | Összesen |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|----------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| Részvények | 138 | 10 | 41 | 12 | - | - | - | 20 | 67 | 58 271 ² | 58 559 |
| Államkötvények | - | - | - | - | 1 044 | 12 733 | - | - | - | - | 13 777 |
| Jelzáloglevelek | - | - | - | - | - | - | - | - | 71 | - | 71 |
| Magyar diszkontkincstárjegyek | - | - | - | - | - | 288 | - | - | - | - | 288 |
| Magyar kamatozó kincstárjegyek | - | - | - | - | - | 4 175 | - | - | - | - | 4 175 |
| Hitelintézetek által kibocsátott kötvények | - | - | - | - | - | - | 17 | - | - | 50 | 67 |
| Egyéb értékpapírok | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 216 | 216 |
| Összesen | <u>138</u> | <u>10</u> | <u>41</u> | <u>12</u> | <u>1 044</u> | <u>17 196</u> | <u>17</u> | <u>20</u> | <u>138</u> | <u>58 537</u> | <u>77 153</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | | | | | | | | | | | 434 |
| Mindösszesen | | | | | | | | | | | <u>77 587</u> |

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2014. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

| | Ba1 | Baa2 | Nem besorolt | Összesen |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
| Jelzáloglevelek | - | 733 659 ³ | 7 908 | 741 567 |
| Államkötvények | 375 040 | - | - | 375 040 |
| Egyéb értékpapírok | - | - | 64 593 | 64 593 |
| Összesen | <u>375 040</u> | <u>733 659</u> | <u>72 501</u> | <u>1 181 200</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | | | | 34 707 |
| Mindösszesen | | | | <u>1 215 907</u> |

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

² Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.

³ A teljes állományt az OTP Jelzálogbank Zrt. bocsátotta ki.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Lejáratig tartandó értékpapírok megoszlása 2014. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

| | Ba1 | Baa3 | Összesen |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| Államkötvények | 641 645 | - | 641 645 |
| Jelzáloglevél | - | 4 756 | 4 756 |
| Magyar diszkontkincstárjegyek | <u>346</u> | <u>-</u> | <u>346</u> |
| Összesen | <u>641 991</u> | <u>4 756</u> | <u>646 747</u> |
| Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat | | | <u>16 200</u> |
| Mindösszesen | | | <u>662 947</u> |

Az értékpapírok (kereskedési célú, értékesíthető és lejáratig tartandó) ország szerinti megbontása az alábbi:

| Ország | 2014 | 2013 |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Magyarország | 1 883 103 | 2 744 702 |
| Szlovákia | 7 908 | 15 077 |
| Ausztria | 7 055 | 6 408 |
| Luxemburg | 5 660 | 3 792 |
| Amerikai Egyesült Államok | 1 235 | 13 |
| Németország | 139 | 138 |
| Oroszország | - | 7 217 |
| Összesen | <u>1 905 100</u> | <u>2 777 347</u> |

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 kockázatot 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 Menedzsmenst határozza meg azt a kockázatot, 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, valószínűség számításra 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 (millió Ft-ban):

| Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként | Átlagos VaR | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 2014 | 2013 |
| Devizaárfolyam | 184 | 229 |
| Kamatláb | 75 | 522 |
| Tőkeinstrumentumok | 12 | 14 |
| Diverzifikáció | <u>(62)</u> | <u>-176</u> |
| Teljes VaR kitétség | <u>209</u> | <u>589</u> |

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének 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 érzékenységet 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 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 short jellegű volt 2014. június 30-án. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők 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 | |
|--------------|--|--------------------|
| | 2014 | 2013 |
| | Milliárd forintban | Milliárd forintban |
| 1% | -15,0 | -12,7 |
| 5% | -10,5 | -8,7 |
| 25% | -4,5 | -3,6 |
| 50% | -0,6 | -0,3 |
| 25% | 3,2 | 2,8 |
| 5% | 8,2 | 7,0 |
| 1% | 11,8 | 9,9 |

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A HUF/EUR volatilitás a korábbi időszak átlagának megfelelő volt, ezért jelentősen nem változott a veszteségek és a további nyereségek valószínűsége.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2014 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

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, változatlanlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.
- A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet vizsgálva.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. fokozatosan 1,5%-ra csökken a forint alapkamat (valószínű scenárió)
2. fokozatosan 0,1%-ra csökken a forint alapkamat (alternatív scenárió)

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

A nettó kamatbevétel a 2015. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 438 millió forinttal (valószínű scenárió) és 2.069 millió forinttal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért 899 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 3.689 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 | 2014 | | 2013 | |
|---------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| | Hatás az éves nettó kamatbevételre | Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása) | Hatás az éves nettó kamatbevételre | Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása) |
| Forint -0,1% párhuzamos eltolás | -138 | 374 | -195 | 240 |
| EUR -0,1% párhuzamos eltolás | -134 | - | -161 | - |
| USD +0,1% párhuzamos eltolás | <u>-73</u> | <u>-</u> | <u>-43</u> | <u>-</u> |
| Összesen | <u>-345</u> | <u>374</u> | <u>-399</u> | <u>240</u> |

26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Bank a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség számításán alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

| Megnevezés | 2014 | 2013 |
|-------------------------------|------|------|
| VaR (99%, egy nap, millió Ft) | 13 | 14 |
| Stressz teszt (millió Ft) | -43 | -60 |

26.2.5 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegefelelési 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 rövidtávon 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 tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

Tőke megfelelés

Az új tőke megfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. 2014. január 1-től a Bank tőke megfelelésének ellenőrzése a magyar számviteli szabályok szerint készített pénzügyi kimutatás alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Bank a 2014. és a 2013. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok alapján 2013. év végére vonatkozóan a Basel II szerint, míg 2014. év végére vonatkozóan a Basel III alapján készültek a szabályozás megváltozásából adódóan. 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 Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőke megfelelési mutató 2014. és 2013. december 31-re vonatkozóan a következő:

| | 2014 | | 2013 |
|--|-----------------------|---|-----------------------|
| | Basel III | | Basel II |
| Alapvető tőke (Tier 1) | 525 849 | Alapvető tőke | 994 715 |
| <i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i> | 525 849 | Járlékos tőke | 215 902 |
| <i>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</i> | - | Levonások | -460 870 |
| Járlékos tőke (Tier 2) | 146 471 | <i>PIBB¹ befektetések miatti levonások</i> | -413 220 |
| | | <i>Limittúllépések miatti levonások</i> | <u>-47 650</u> |
| Szavatoló tőke | <u>672 320</u> | Szavatoló tőke | <u>749 747</u> |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye | 217 891 | Hitelkockázat tőkekövetelménye | 201 729 |
| Piaci kockázatok tőkekövetelménye | 43 188 | Piaci kockázatok tőkekövetelménye | 32 942 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | <u>22 650</u> | Működési kockázat tőkekövetelménye | <u>25 972</u> |
| Összes tőkekövetelmény | <u>283 729</u> | Összes tőkekövetelmény | <u>260 643</u> |
| Többlet tőke | <u>388 591</u> | Többlet tőke | <u>489 104</u> |
| Tier 1 mutató | 14,83% | Tier 1 mutató | 23,01% |
| Tőke megfelelési mutató | <u>18,96%</u> | Tőke megfelelési mutató | <u>23%</u> |

Basel II: 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.

Járlékos tőke pozitív összetevői: járlékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Levonások: PIBB befektetések, továbbá limittúllépés miatti levonások.

Basel III: Elsődleges alapvető tőke (CET1): jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járlékos tőke (Tier 2): járlékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

¹ PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

| | 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 ¹ | 44 127 | - |
| Visszaigazolt akkreditívek | 108 | 470 |
| Egyéb | <u>33 428</u> | <u>26 995</u> |
| Összesen | <u>1 371 964</u> | <u>1 272 392</u> |

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 998 és 554 millió forint volt 2014. illetve 2013. december 31-én. (Lásd 17. sz. jegyzet)

Az OTP Bank a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvénynek megfelelően az alábbiakban teszi közzé, hogy a Bijelo Polje Kereskedelmi Bíróságán, Montenegróban a DOO VEKTRA JAKIC (felszámolás alatt) felperes által 80 millió EUR pertárgyértékű kártérítés iránti perben a bíróság a felperes keresetét teljes mértékben elutasította, és az OTP Bank alperes javára döntött. Az ítélet nem jogerős. Az OTP Bank álláspontja szerint a kereseti követelés teljes mértékben megalapozatlan, amelyet az első fogú bíróság ítélete is megerősített.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a 2014. június 18-ai határozatával megállapította, hogy az OTP Bank jogsértést követett el, és ezért a Bankot 38 millió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte.

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank 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 Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

¹ Lásd 2.26. sz. jegyzet

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének 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 Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank 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 Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

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

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 tőkeösszegnek 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 azonnali 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.

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

Származékos ügyletek [folytatás]

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 adás-vételi 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 záraskor 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 ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Banksoportri Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Banksoportri 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 részvényalapú részét a Banksoporttag 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 Banksoport 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 részvényalapú juttatás biztosítására, ezért a Bank Igazgatóságának döntése értelmében az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minként standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

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

A 2010-2013. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

| Év | Vételár | Maximális | Vételár | Maximális | Vételár | Maximális | Vételár | Maximális |
|------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| | (Ft/darab) | jövedelem tartalom | (Ft/darab) | jövedelem tartalom | (Ft/darab) | jövedelem tartalom | (Ft/darab) | jövedelem tartalom |
| | 2010. év után | | 2011. év után | | 2012. év után | | 2013. év után | |
| 2011 | 3 946 | 2 500 | - | - | - | - | - | - |
| 2012 | 3 946 | 3 000 | 1 370 | 3 000 | - | - | - | - |
| 2013 | 4 446 | 3 500 | 1 870 | 3 000 | 2 886 | 3 000 | - | - |
| 2014 | 4 946 | 3 500 | 1 870 | 4 000 | 2 886 | 3 000 | 2 522 | 2 500 |
| 2015 | - | - | 1 870 | 4 000 | 2 886 | 3 000 | 2 522 | 3 000 |
| 2016 | - | - | - | - | 2 886 | 3 500 | 2 522 | 3 500 |
| 2017 | - | - | - | - | - | - | 2 522 | 3 500 |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

A **2010. év utáni**, Igazgatóság által elfogadott, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

| | Tényleges darabszám | Jóváhagyott részvény mennyiség | 2014. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám |
|---|---------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|------------------|
| 2011-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | - | 340 950 | 11 622 | 5 731 | 329 328 |
| 2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | - | 735 722 | 714 791 | 4 593 | 20 931 |
| 2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | - | 419 479 | 31 789 | 4 808 | 387 690 |
| 2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 497 451 | 497 451 | - | - | - |

A **2011. év utáni**, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

| | Tényleges darabszám | Jóváhagyott részvény mennyiség | 2014. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám |
|---|---------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|------------------|
| 2012-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | - | 471 240 | 464 753 | 3 758 | 6 487 |
| 2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | - | 1 267 173 | 1 256 529 | 4 886 | 10 644 |
| 2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 214 805 | 609 137 | 394 332 | 4 491 | - |
| 2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 724 886 | - | - | - | - |

A **2012. év utáni**, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

| | Tényleges darabszám | Jóváhagyott részvény mennyiség | 2014. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám |
|---|---------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|------------------|
| 2013-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | - | 450 861 | 445 671 | 4 413 | 5 190 |
| 2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | 720 281 | 1 156 631 | 436 350 | 4 502 | - |
| 2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 649 653 | - | - | - | - |
| 2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | 688 990 | - | - | - | - |

A **2013. év utáni**, 2014. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakulnak:

| | Tényleges darabszám | Jóváhagyott részvény mennyiség | 2014. december 31-ig lehívott | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám |
|---|---------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|------------------|
| 2014-ben megnyílt részvényvásárlási időszak | - | 406 044 | 404 263 | 4 369 | 1 781 |
| 2015-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 843 340 | - | - | - | - |
| 2016-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | 495 340 | - | - | - | - |
| 2017-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 549 909 | - | - | - | - |

A 2011-2013. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2015-2017-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank közgyűlésének 7/2013 sz. határozata alapján módosított Bankcsoporti Javadalmazási Politikában foglalt rögzített javadalmazás részeként biztosított részvényelem, valamint a 8/2013. sz. közgyűlési határozatban foglaltak szerint a Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára és a fentiek szerinti tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 4.393 millió forint került költségként elszámolásra 2014. december 31-én.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bank hiteleket nyújt kapcsoló vállalatok részére, illetve azok betéteket helyeznek el a Banknál.
A kapcsoló vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

a) A Bank által kapcsoló vállalatoknak nyújtott hitelek állománya

| | 2014 | 2013 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 300 562 | 237 163 |
| OTP Faktoring Zrt. | 174 422 | 165 310 |
| Merkantil Bank Zrt. | 159 847 | 176 993 |
| OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus) | 149 086 | 215 101 |
| OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) | 120 664 | 124 478 |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia) | 82 453 | 100 714 |
| JSC „OTP Bank” (Oroszország) | 68 625 | 14 735 |
| OTP Ingatlanlízing Zrt. | 27 518 | 25 706 |
| OTP Leasing d.d. (Horvátország) | 26 591 | 20 914 |
| Merkantil Bérlet Kft. | 21 356 | 16 625 |
| OTP Lízing Ukrajna | 17 744 | 15 256 |
| DSK Leasing AD (Bulgária) | 17 319 | 15 142 |
| OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia) | 10 506 | - |
| Inga Kettő Kft. | 10 281 | 19 281 |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 7 750 | 12 550 |
| Bank Center Kft. | 6 000 | 10 000 |
| OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország) | 3 716 | 3 504 |
| D-ÉG Thermoset Kft. ¹ | 2 886 | 2 925 |
| Merkantil Car Zrt. | 1 040 | 8 721 |
| Egyéb | 848 | 7 115 |
| Összesen | <u>1 209 214</u> | <u>1 192 233</u> |

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

| | 2014 | 2013 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 330 829 | 127 443 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 148 124 | 62 335 |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 63 001 | 3 833 |
| OTP Lakástakarék Zrt. | 33 312 | 29 333 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 26 369 | 25 094 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 24 114 | 7 840 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 19 225 | 1 793 |
| JSC „OTP Bank” (Oroszország) | 19 126 | 51 894 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 15 876 | 11 894 |
| OTP Faktoring Zrt. | 13 438 | 5 598 |
| Merkantil Bank Zrt. | 13 018 | 11 386 |
| OTP Ingatlanlízing Zrt. | 5 700 | 596 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 3 922 | 626 |
| OTP Életjáradék Zrt. | 3 195 | - |
| OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus) | 2 591 | 105 |
| Bank Center Kft. | 2 506 | 4 014 |
| Balansz Intézményi Ingatlan Alap | 2 436 | 1 930 |
| OTP Financing Malta Ltd. (Málta) | 1 679 | - |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia) | 1 384 | 1 724 |
| Monicomp Zrt. | 1 292 | 894 |
| Egyéb | 2 183 | 3 421 |
| Összesen | <u>733 320</u> | <u>351 753</u> |

¹ Társult vállalkozás

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Kamatbevételek¹

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------------|----------------------|
| OTP Holding Ltd. (Ciprus) | 8 716 | 9 331 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 5 711 | 9 916 |
| OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) | 5 627 | 5 807 |
| Merkantil Bank Zrt. | 4 912 | 5 658 |
| OTP Faktoring Zrt. | 3 557 | 4 784 |
| OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia) | 2 141 | 5 993 |
| JSC „OTP Bank” (Oroszország) | 1 697 | 2 046 |
| OTP Lízning Ukrajna | 936 | 584 |
| Merkantil Bérlet Kft. | 766 | 1 132 |
| OTP Leasing d.d. (Horvátország) | 542 | 583 |
| OTP Ingatlanlízning Zrt. | 426 | 473 |
| DSK Leasing AD (Bulgária) | 356 | 507 |
| Bank Center Kft. | 273 | 110 |
| OTP Faktoring Slovensko a.s. (Szlovákia) | 264 | - |
| OTP banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 260 | 12 |
| OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország) | 187 | 184 |
| D-ÉG Thermoset Kft. ² | 152 | 213 |
| Merkantil Car Zrt. | 96 | 332 |
| Inga Kettő Kft. | 91 | 213 |
| Egyéb | <u>549</u> | <u>528</u> |
| Összesen | <u>37 259</u> | <u>48 406</u> |

d) Kamatráfordítások¹

| | 2014 | 2013 |
|---|---------------------|----------------------|
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 2 811 | 2 422 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 1 799 | 1 069 |
| Merkantil Bérlet Kft. | 1 278 | 1 669 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 715 | 1 368 |
| OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia) | 664 | 126 |
| OTP Lakástakarék Zrt. | 559 | 947 |
| JSC „OTP Bank” (Oroszország) | 460 | 2 162 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 284 | 1 914 |
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) | 244 | 608 |
| OTP Faktoring Zrt. | 139 | - |
| Merkantil Bank Zrt. | 111 | 143 |
| OTP Életjárdék Zrt. | 91 | - |
| Bank Center Kft. | 80 | 117 |
| OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) | 45 | 88 |
| Balansz Intézményi Ingatlan Alap | 32 | 173 |
| OTP Ingatlanlízning Zrt. | 14 | 101 |
| Egyéb | <u>299</u> | <u>114</u> |
| Összesen | <u>9 625</u> | <u>13 021</u> |

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

² Társult vállalkozás

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

e) Jutalékbevételek

| | 2014 | 2013 |
|--|----------------------|----------------------|
| OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel | 10 476 | 8 302 |
| OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakás-takarékpénztári szerződések után | 2 973 | 2 241 |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel | 1 666 | 630 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. által fizetett bankköltség | 592 | 263 |
| OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel | 419 | - |
| | <u>67</u> | <u>265</u> |
| Összesen | <u>16 193</u> | <u>11 701</u> |

f) Jutalék-ráfordítások

| | 2014 | 2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj | 244 | 295 |
| Crnogorska komercijalna bank a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj | <u>124</u> | <u>150</u> |
| Összesen | <u>368</u> | <u>445</u> |

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

| | 2014 | 2013 |
|--|-------------|-------------|
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek | 5 967 | 8 179 |
| Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló) | 1 440 | 1 351 |
| Eladott követelések bruttó értéke | 1 440 | 1 350 |

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

| | 2014 | 2013 |
|---|-------------|-------------|
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke | 24 605 | 40 828 |
| Eladott követelésekkel kapcsolatosan, 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.

i) OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)-val kapcsolatos tranzakciók:

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

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

| | 2014 | 2013 |
|--|-------------|-------------|
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke | 5,913 | - |
| Eladott követelések eladási ára | 2,775 | - |

k) OTP Financing Malta Ltd. (Málta)-val kapcsolatos tranzakciók:

| | 2014 | 2013 |
|--|-------------|-------------|
| Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke | 31,293 | - |
| Eladott követelések eladási ára | 31,506 | - |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

l) 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 | 2014 | 2013 |
|--|---------------------|---------------------|
| Rövid távú munkavállalói juttatások | 3 453 | 4 658 |
| Részvény-alapú kifizetések | 2 937 | 3 297 |
| Hosszú távú munkavállalói juttatások (az IAS 19 alapján) | <u>443</u> | <u>701</u> |
| Összesen | <u>6 833</u> | <u>8 656</u> |

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

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagok 2014. és 2013. december 31-én rendre 139,7 és 133,3 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

| | 2014 | 2013 |
|--|-------------|-------------|
| Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik | 18 | 18 |
| Felügyelő Bizottsági tagok | 4 | 4 |
| Vezető tisztségviselő | 2 | - |

Egy Igazgatósági tag közeli családtagja 2014. december 31-ére vonatkozóan 0,6 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselő 2014. december 31-én 3,5 millió forint értékben rendelkezett AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Igazgatósági tagok, egy Felügyelő Bizottsági tag valamint vezető tisztségviselők és közeli családtagjaik 2014. december 31-én 23,5 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:

| | 2014 | 2013 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Igazgatósági tagok | 539 | 545 |
| Felügyelő Bizottsági tagok | <u>73</u> | <u>71</u> |
| Összesen | <u>612</u> | <u>616</u> |

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

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)

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:

| | | |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| | 2014 | 2013 |
| Bank által kezelt hitelek állománya | 39 618 | 42 280 |

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

| | | |
|---|-------------|-------------|
| A Bank eszközállományához viszonyítva | 2014 | 2013 |
| Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya ¹ | 44% | 30% |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya | 9,77% | 11,68% |

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2014. és 2013. 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.

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

32. SZ. JEGYZET: FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)

A likviditási kockázat annak a kitettségnak 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 kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés) illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események 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 kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2014. június 30-ával zárult félévben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok a forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash-flowkat 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 diszkontálatlan cash-flowk 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 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.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

2014. december 31-én

| | 3 hónapon belüli | 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 | 950 833 | 56 734 | 85 328 | 61 561 | - | 1 154 456 |
| Ügyfelek betétei | 3 952 755 | 251 993 | 17 039 | 13 208 | - | 4 234 995 |
| Kibocsátott értékpapírok | 22 705 | 41 355 | 57 667 | 29 174 | - | 150 901 |
| Egyéb kötelezettségek ¹ | 215 057 | 102 572 | - | - | - | 317 629 |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>30 820</u> | <u>-</u> | <u>168 481</u> | <u>-</u> | <u>111 191²</u> | <u>310 492</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK | | | | | | |
| ÖSSZESEN | <u>5 172 170</u> | <u>452 654</u> | <u>328 515</u> | <u>103 943</u> | <u>111 191</u> | <u>6 168 473</u> |
| Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből | 2 202 779 | 968 403 | 566 209 | 5 578 | - | 3 742 969 |
| Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből | <u>-2 334 158</u> | <u>-1 086 572</u> | <u>-668 861</u> | <u>-19 340</u> | <u>-</u> | <u>-4 108 931</u> |
| Kereskedési célú derivatív ügyletek nettó névértéke | <u>-131 379</u> | <u>-118 169</u> | <u>-102 652</u> | <u>-13 762</u> | <u>-</u> | <u>-365 962</u> |
| Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből | - | 202 | 16 050 | 3 273 | - | 19 525 |
| Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből | <u>-1</u> | <u>-710</u> | <u>-19518</u> | <u>-3898</u> | <u>-</u> | <u>-24 127</u> |
| Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó névértéke | <u>-1</u> | <u>-508</u> | <u>-3 468</u> | <u>-625</u> | <u>-</u> | <u>-4 602</u> |
| Derivatív ügyletek nettó névértéke összesen | <u>-131 380</u> | <u>-118 677</u> | <u>-106 120</u> | <u>-14 387</u> | <u>-</u> | <u>-370 564</u> |
| Fel nem használt hitelkeretek | 220 283 | 434 835 | 66 152 | 31 882 | - | 753 152 |
| Bankgarancia és kezesség | <u>44 380</u> | <u>76 055</u> | <u>42 793</u> | <u>203 528</u> | <u>-</u> | <u>366 756</u> |
| Jövőbeni kötelezettségek | <u>264 663</u> | <u>510 890</u> | <u>108 945</u> | <u>23 5410</u> | <u>-</u> | <u>1 119 908</u> |

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 18. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

32. SZ. JEGYZET: FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS A LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

2013. december 31-én

| | 3 hónapon belüli | 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 ¹ | 234 546 | 145 | - | - | - | 234 691 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 3 424 | - | 187 091 | - | 104 842 ² | 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 |

¹ Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² lásd 18. sz. jegyzet

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT
(millió Ft-ban)

2014. december 31.

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|--|----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Eszközök ¹ | 279 394 | 1 105 039 | 476 074 | 99 485 | 1 959 992 |
| <i>ebből: forintosításban érintett hitelek²</i> | - | 820 | 46 338 | 49 | 47 207 |
| Források | -191 873 | -1 186 305 | -92 377 | -69 823 | -1 540 378 |
| <i>ebből: forintosításban érintett hitelekre képzett céltartalék²</i> | - | -118 | -6 833 | -401 | -7 352 |
| Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó | <u>-40 738</u> | <u>-56 494</u> | <u>-277 512</u> | <u>-13 483</u> | <u>-388 227</u> |
| Nettó pozíció | <u>46 783</u> | <u>-137 760</u> | <u>106 185</u> | <u>16 179</u> | <u>31 387</u> |

2013. december 31.

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|---|----------------------|------------------------|------------------|---------------------|------------------------|
| Eszközök ¹ | 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 | <u>49 057</u> | <u>-391 718</u> | <u>-409 898</u> | <u>-38 855</u> | <u>-791 414</u> |
| Nettó pozíció | <u>63 299</u> | <u>-215 663</u> | <u>-8</u> | <u>1 426</u> | <u>-150 946</u> |

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 Ft-ban)

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

A 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 fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

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

¹ Az eszközök között bekerülési értéken szerepelnek a devizás részesedések, amelyek a nettó devizapozíció számítás során levonásra kerültek.

² Azok a hitelek, amelyek a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos törvények kapcsán a forintosítás során alkalmazott árfolyamokon átváltásra kerültek forintra, és további devizakockázatot nem jelentenek. A JPY alapú hiteleket az egyéb tartalmazza. Lásd: 2.2.6. sz. jegyzet.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

| 2014. december 31. ESZKÖZÖK | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|---|------------------|------------------|---------------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1 795 868 | 30 640 | - | - | - | - | - | - | - | - | 65 691 | 5 579 | 1 861 559 | 36 219 | 1 897 778 |
| <i>fix kamatozású</i> | 1 795 868 | 30 640 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 795 868 | 30 640 | 1 826 508 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 65 691 | 5 579 | 65 691 | 5 579 | 71 270 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | 244 689 | 155 569 | 5 023 | 241 423 | 50 000 | 13 754 | - | - | - | - | 1 293 | 361 | 301 005 | 411 107 | 712 112 |
| <i>fix kamatozású</i> | 9 504 | 41 481 | 23 | 89 459 | 50 000 | 798 | - | - | - | - | - | - | 59 527 | 131 738 | 191 265 |
| <i>változó kamatozású</i> | 235 185 | 114 088 | 5 000 | 151 964 | - | 12 956 | - | - | - | - | - | - | 240 185 | 279 008 | 519 193 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 293 | 361 | 1 293 | 361 | 1 654 |
| Kereskedési célú értékpapírok | 251 | - | 1 362 | 66 | 3 894 | 124 | 94 | 64 | 11 488 | 1 232 | 58 671 | 341 | 75 760 | 1 827 | 77 587 |
| <i>fix kamatozású</i> | 165 | - | 1 241 | 66 | 3 080 | 16 | 94 | 64 | 11 488 | 1 232 | - | - | 16 068 | 1 378 | 17 446 |
| <i>változó kamatozású</i> | 86 | - | 121 | - | 814 | 108 | - | - | - | - | - | - | 1 021 | 108 | 1 129 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 58 671 | 341 | 58 671 | 341 | 59 012 |
| Értékesíthető értékpapírok | - | 153 169 | - | 171 458 | 64 475 | 21 475 | 162 483 | 9 493 | 539 770 | 26 612 | 56 956 | 10 016 | 823 684 | 392 223 | 1 215 907 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | - | 3 897 | 64 475 | 21 475 | 162 483 | 9 493 | 539 770 | 26 612 | - | - | 766 728 | 61 477 | 828 205 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 153 169 | - | 167 561 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 320 730 | 320 730 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 56 956 | 10 016 | 56 956 | 10 016 | 66 972 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után | 562 470 | 389 547 | 157 059 | 617 098 | 28 882 | 40 575 | 23 298 | 5 650 | 63 678 | 13 335 | 4 085 | 2 954 | 839 472 | 1 069 159 | 1 908 631 |
| <i>fix kamatozású</i> | 1 752 | 396 | 4 287 | 1 408 | 25 805 | 32 701 | 23 298 | 5 650 | 63 678 | 13 335 | - | - | 118 820 | 53 490 | 172 310 |
| <i>változó kamatozású</i> | 560 718 | 389 151 | 152 772 | 615 690 | 3 077 | 7 874 | - | - | - | - | - | - | 716 567 | 1 012 715 | 1 729 282 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 085 | 2 954 | 4 085 | 2 954 | 7 039 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | - | - | 63 374 | - | 346 | - | 36 271 | - | 546 756 | - | 16 200 | - | 662 947 | - | 662 947 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | 56 697 | - | 346 | - | 36 271 | - | 546 756 | - | - | - | 640 070 | - | 640 070 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | 6 677 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 677 | - | 6 677 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 16 200 | - | 16 200 | - | 16 200 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 892 417 | 1 380 421 | 899 135 | 2 425 913 | 136 282 | 812 239 | 8 578 | 19 996 | 31 973 | 41 671 | - | 1 300 | 1 968 385 | 4 681 540 | 6 649 925 |
| <i>fix kamatozású</i> | 514 405 | 1 148 879 | 147 078 | 1 009 941 | 85 034 | 809 065 | 8 578 | 19 996 | 31 973 | 41 671 | - | - | 787 068 | 3 029 552 | 3 816 620 |
| <i>változó kamatozású</i> | 378 012 | 231 542 | 752 057 | 1 415 972 | 51 248 | 3 174 | - | - | - | - | - | - | 1 181 317 | 1 650 688 | 2 832 005 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 300 | - | 1 300 | 1 300 |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

| 2014. december 31. | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | 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 | 488 536 | 465 214 | 26 437 | 15 430 | 37 198 | 5 875 | 5 109 | 3 646 | 88 368 | 5 863 | 429 | 386 | 646 077 | 496 414 | 1 142 491 |
| <i>fix kamatozású</i> | 488 536 | 301 144 | 24 964 | 12 386 | 9 371 | 5 834 | 5 109 | 3 646 | 88 368 | 5 863 | - | - | 616 348 | 328 873 | 945 221 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 164 070 | 1 473 | 3 044 | 27 827 | 41 | - | - | - | - | - | - | 29 300 | 167 155 | 196 455 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 429 | 386 | 429 | 386 | 815 |
| Ügyfelek betétei | 2 026 492 | 216 669 | 318 340 | 122 814 | 146 518 | 98 188 | 4 056 | - | 1 136 819 | 161 456 | 3 473 | 431 | 3 635 698 | 599 558 | 4 235 256 |
| <i>fix kamatozású</i> | 1 564 995 | 210 633 | 307 855 | 122 220 | 146 518 | 98 188 | 4 056 | - | 5 607 | - | - | - | 2 029 031 | 431 041 | 2 460 072 |
| <i>változó kamatozású</i> | 461 497 | 6 036 | 10 485 | 594 | - | - | - | - | 1 131 212 | 161 456 | - | - | 1 603 194 | 168 086 | 1 771 280 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 473 | 431 | 3 473 | 431 | 3 904 |
| Kibocsátott értékpapírok | 6 082 | 3 827 | 5 544 | 5 230 | 11 397 | 31 069 | 13 862 | 8 520 | 74 176 | 439 | 174 | 2 347 | 111 235 | 51 432 | 162 667 |
| <i>fix kamatozású</i> | 6 082 | 3 827 | 5 544 | 5 230 | 11 397 | 30 707 | 13 862 | 8 520 | 74 176 | 439 | - | - | 111 061 | 48 723 | 159 784 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | - | - | - | 362 | - | - | - | - | - | - | - | 362 | 362 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 174 | 2 347 | 174 | 2 347 | 2 521 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 618 118 | 1 696 937 | 675 674 | 2 636 782 | 286 480 | 732 283 | 6 698 | 19 847 | 23 515 | 41 313 | 26 | 2 871 | 1 610 511 | 5 130 033 | 6 740 544 |
| <i>fix kamatozású</i> | 617 938 | 1 043 376 | 152 869 | 1 023 806 | 283 456 | 701 466 | 6 698 | 19 847 | 23 515 | 41 313 | - | - | 1 084 476 | 2 829 808 | 3 914 284 |
| <i>változó kamatozású</i> | 180 | 653 561 | 522 805 | 1 612 976 | 3 024 | 30 817 | - | - | - | - | - | - | 526 009 | 2 297 354 | 2 823 363 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 26 | 2 871 | 26 | 2 871 | 2 897 |
| Alárendelt kölcsöntőke | - | - | - | 29 375 | - | - | - | - | - | 263 843 | - | 1 394 | - | 294 612 | 294 612 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 263 843 | - | - | - | 263 843 | 263 843 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | - | 29 375 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29 375 | 29 375 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 394 | - | 1 394 | 1 394 |
| NETTÓ POZÍCIÓ | 356 467 | -273 301 | 99 958 | 646 327 | -197 714 | 20 752 | 200 999 | 3 190 | -129 213 | -390 064 | 198 794 | 13 122 | 529 291 | 20 026 | 549 317 |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

| 2013. december 31. ESZKÖZÖK | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|---|------------------|------------------|---------------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------|------------------|------------------|------------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 48 235 | 19 529 | - | - | - | - | - | - | - | - | 67 534 | 5 223 | 115 769 | 24 752 | 140 521 |
| <i>fix kamatozású</i> | 48 235 | 19 529 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 48 235 | 19 529 | 67 764 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 |
| <i>fix kamatozású</i> | 36 049 | 182 597 | 1 910 | 1 960 | 680 | 32 646 | 35 000 | 773 | - | - | - | - | 73 639 | 217 976 | 291 615 |
| <i>változó kamatozású</i> | 185 980 | - | 5 000 | 148 136 | - | - | - | - | - | - | - | - | 190 980 | 148 136 | 339 116 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 |
| <i>fix kamatozású</i> | 211 318 | 81 | 2 344 | - | 4 513 | 225 | 638 | 34 | 3 607 | 345 | - | - | 222 420 | 685 | 223 105 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | - | - | 145 | 211 | - | - | - | - | - | - | 145 | 211 | 356 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 |
| <i>fix kamatozású</i> | 1 021 825 | 9 397 | - | - | - | 21 994 | 80 925 | 30 711 | 382 525 | 32 802 | - | - | 1 485 275 | 94 904 | 1 580 179 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | 140 841 | - | 217 824 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 358 665 | 358 665 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 |
| <i>fix kamatozású</i> | 430 | 69 | 1 268 | 14 943 | 6 907 | 11 196 | 8 303 | 30 396 | 32 702 | 8 748 | - | - | 49 610 | 65 352 | 114 962 |
| <i>változó kamatozású</i> | 670 120 | 423 026 | 168 129 | 656 737 | 6 773 | 91 869 | - | - | - | 2 743 | - | - | 845 022 | 1 174 375 | 2 019 397 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | - | - | 341 | - | 57 681 | - | 438 856 | - | - | - | 496 878 | - | 496 878 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | 10 014 | - | 5 027 | - | - | - | - | - | - | - | 15 041 | - | 15 041 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 |
| <i>fix kamatozású</i> | 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 |
| <i>változó kamatozású</i> | 353 410 | 577 306 | 570 001 | 933 304 | 23 624 | 2 985 | 79 | - | - | - | - | - | 947 114 | 1 513 595 | 2 460 709 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 660 | - | 660 | 660 |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

| 2013. december 31. | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | 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 | 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 |
| <i>fix kamatozású</i> | 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 |
| <i>változó kamatozású</i> | 11 075 | 47 739 | 3 759 | 36 046 | 68 934 | 59 | - | - | - | - | - | - | 83 768 | 83 844 | 167 612 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 |
| <i>fix kamatozású</i> | 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 |
| <i>változó kamatozású</i> | 370 656 | 4 466 | 22 868 | - | - | - | - | - | 884 119 | 133 583 | - | - | 1 277 643 | 138 049 | 1 415 692 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 |
| <i>fix kamatozású</i> | 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 |
| <i>változó kamatozású</i> | 238 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 238 | - | 238 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 |
| <i>fix kamatozású</i> | 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 |
| <i>változó kamatozású</i> | 529 | 946 247 | 1 032 | 1 480 624 | 3 991 | 22 575 | - | - | - | - | - | - | 5 552 | 2 449 446 | 2 454 998 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 624 | - | 624 | 624 |
| Alárendelt kölcsöntőke | - | - | - | 27 746 | - | - | - | - | - | 247 071 | - | 3 424 | - | 278 241 | 278 241 |
| <i>fix kamatozású</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 247 071 | - | - | - | 247 071 | 247 071 |
| <i>változó kamatozású</i> | - | - | - | 27 746 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27 746 | 27 746 |
| <i>nem kamatozó</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 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 |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG/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.

| | 2014 | 2013 |
|--|--------------------|-------------------|
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint) | -74 469 | 47 891 |
| Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab) | 278 355 195 | 278 235 026 |
| Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint) | <u>-268</u> | <u>172</u> |
| Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint) | -74 469 | 47 891 |
| Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez | 278 643 335 | 278 468 896 |
| Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint) | <u>-267</u> | <u>172</u> |

| | 2014 | 2013 |
|--|--------------------|-----------------------|
| | | részvények darabszáma |
| Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma | 280 000 010 | 280 000 010 |
| A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma | -1 644 815 | -1 764 984 |
| Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez | 278 355 195 | 278 235 026 |
| Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹ | 288 140 | 233 870 |
| Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez | 278 643 335 | 278 468 896 |

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

¹ 2014-ben és 2013-ban a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT
EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)**

2014. december 31.

| | Kamat- eredmény | Nettó nem kamat- eredmény | Értékvesztés | Saját tőke |
|---|-----------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 15 556 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 14 689 | - | -4 | - |
| Kereskedési célú értékpapírok | - | 4 283 | - | - |
| Értékesíthető értékpapírok | 72 056 | 4 947 | - | 51 404 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 153 501 | 9 280 | 2 696 | - |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 36 518 | - | - | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | -14 779 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -46 423 | 108 737 | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -4 206 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>-16 825</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Összesen | <u>213 723</u> | <u>127 180</u> | <u>2 692</u> | <u>51 404</u> |

2013. december 31.

| | Kamat- eredmény | Nettó nem kamat- eredmény | 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 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 | <u>-16 922</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Összesen | <u>205 818</u> | <u>120 483</u> | <u>-1 555</u> | <u>38 199</u> |

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)

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, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [folytatás]

- 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-szemponitú 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

| | 2014 | | 2013 | |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Könyv szerinti érték | Valós érték | Könyv szerinti érték | Valós érték |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1 897 778 | 1 897 778 | 140 521 | 140 521 |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 712 112 | 746 469 | 632 899 | 640 404 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 351 753 | 351 753 | 396 565 | 396 565 |
| <i>Kereskedési célú értékpapírok</i> | 77 587 | 77 587 | 296 848 | 296 848 |
| <i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i> | 274 166 | 274 166 | 99 717 | 99 717 |
| Értékesíthető értékpapírok | 1 215 907 | 1 215 907 | 1 997 491 | 1 997 491 |
| Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 1 908 631 | 2 277 701 | 2 144 701 | 2 466 835 |
| Lejáratig tartandó értékpapírok | 662 947 | 721 436 | 525 049 | 533 609 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | <u>14 041</u> | <u>14 041</u> | <u>9 734</u> | <u>9 734</u> |
| PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | <u>6 763 169</u> | <u>7 225 085</u> | <u>5 846 960</u> | <u>6 185 159</u> |
| Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 1 142 491 | 1 128 655 | 902 744 | 883 999 |
| Ügyfelek betétei | 4 235 256 | 4 242 841 | 3 677 450 | 3 681 927 |
| Kibocsátott értékpapírok | 162 667 | 171 909 | 170 779 | 187 925 |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok | 3 463 | 3 463 | 2 639 | 2 639 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 375 363 | 375 363 | 204 517 | 204 517 |
| Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek | 56 445 | 56 445 | 71 548 | 71 548 |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>294 612</u> | <u>292 746</u> | <u>278 241</u> | <u>258 684</u> |
| PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | <u>6 270 297</u> | <u>6 271 422</u> | <u>5 307 918</u> | <u>5 291 239</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke

| | 2014 | Valós érték 2013 | 2014 | Nettó névleges érték 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> |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [folytatás]

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:

2014. december 31-én

| Fedezeti ügylet típusa | Fedezeti instrumentum | Fedezeti instrumentum valós értéke | Fedezett kockázatok jellege |
|--------------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| 1) Cash-flow fedezeti ügylet | - | - | - |
| 2) Valós érték fedezeti ügylet | IRS/Index opció | 10 578 millió Ft | Kamatláb |

2013. december 31-én

| Fedezeti ügylet típusa | Fedezeti instrumentum | Fedezeti instrumentum valós értéke | Fedezett kockázatok jellege |
|--------------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| 1) Cash-flow fedezeti ügylet | - | - | - |
| 2) Valós érték fedezeti ügylet | IRS/Index opció | 7 095 millió Ft | Kamatláb |

d) Valós érték fedezeti ügylet

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 kamatfizetésekből származó cash-flowk 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.

| | 2014 | 2013 |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | 107 | 101 |

2. Értékesíthető értékpapírok

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket valamint fix kamatozású forintban denominált államkötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flowk 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 valamint az államkötvényekből származó kifizetések kockázatát 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

| | 2014 | 2013 |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| Fedezeti ügyletek valós értéke | -2 570 | -879 |

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

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

| | | |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| | 2014 | 2013 |
| Fedezeti ügyletek valós értéke | -417 | -518 |

4. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk 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-flowkra 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.

| | | |
|---|-------------|-------------|
| | 2014 | 2013 |
| Fedezeti IRS ügyletek valós értéke | 13 449 | 8 379 |
| Fedezeti index opciós ügyletek valós értéke | 9 | 12 |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2014. december 31-én

| Fedezett instrumentum típusa | Fedezeti instrumentum típusa | Fedezett instrumentum valós értéke | Fedezeti instrumentum valós értéke | A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség | |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---|---------------------------|
| | | | | a fedezett instrumentumon | a fedezeti instrumentumon |
| Értékesíthető értékpapírok | IRS | 286 344 millió Ft | -2 570 millió Ft | 1 691 millió Ft | -1 691 millió Ft |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek | IRS | 12 158 millió Ft | -417 millió Ft | -101 millió Ft | 101 millió Ft |
| Ügyfelek betétei | IRS | 1 627 millió Ft | 107 millió Ft | -6 millió Ft | 6 millió Ft |
| Kibocsátott értékpapírok | IRS | 88 309 millió Ft | 13 449 millió Ft | -5 070 millió Ft | 5 070 millió Ft |
| Kibocsátott értékpapírok | Index opció | 651 millió Ft | 9 millió Ft | 3 millió Ft | -3 millió Ft |

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 Ft | -879 millió Ft | -388 millió Ft | 388 millió Ft |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek | IRS | 12 866 millió Ft | -518 millió Ft | -540 millió Ft | 540 millió Ft |
| Ügyfelek betétei | IRS | 5 224 millió Ft | 101 millió Ft | -197 millió Ft | 197 millió Ft |
| Kibocsátott értékpapírok | IRS | 94 344 millió Ft | 8 379 millió Ft | -6 640 millió Ft | 6 640 millió Ft |
| Kibocsátott értékpapírok | Index opció | 644 millió Ft | 12 millió Ft | -8 millió Ft | 8 millió Ft |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban) [folytatás]

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:

2014. december 31.

| | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 351 319 | 73 090 | 278 229 | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i> | <i>77 153</i> | <i>72 634</i> | <i>4 519</i> | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i> | <i>274 166</i> | <i>456</i> | <i>273 710</i> | - |
| Értékesíthető értékpapírok | 1 181 200 | 342 629 | 838 571 | - |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | <u>14 041</u> | <u>-</u> | <u>14 041</u> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>1 546 560</u> | <u>415 719</u> | <u>1 130 841</u> | = |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 375 363 | 478 | 374 885 | - |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | <u>3 463</u> | <u>-</u> | <u>3 463</u> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>378 826</u> | <u>478</u> | <u>378 348</u> | = |

2013. december 31.

| | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 396 460 | 289 558 | 106 902 | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i> | <i>296 743</i> | <i>289 497</i> | <i>7 246</i> | - |
| <i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i> | <i>99 717</i> | <i>61</i> | <i>99 656</i> | - |
| Értékesíthető értékpapírok | 1 968 685 | 1 051 818 | 916 867 | - |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | <u>9 734</u> | <u>-</u> | <u>9 734</u> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>2 374 879</u> | <u>1 341 376</u> | <u>1 033 503</u> | = |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | 204 517 | 9 | 204 508 | - |
| Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | <u>2 639</u> | <u>-</u> | <u>2 639</u> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>207 156</u> | <u>9</u> | <u>207 147</u> | = |

OTP BANK NYRT.
A 2014. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**38. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁS KÖZÖTTI
 ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)**

| | Tartalékok 2014. január 1. | 2014. december 31-ével zárult év eredménye | Osztalék | Közvetlen tartalék- mozgások | Tartalékok 2014. december 31. |
|--|-------------------------------|--|-----------------------|------------------------------------|--|
| Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás | 1 101 998 | -41 718 | -40 600 | -78 854 | 940 826 |
| Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja | 3 640 | 23 | - | -866 | 2 797 |
| Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye | 15 442 | -1 331 | - | - | 14 111 |
| Leányvállalati részesedés növekedése | 34 115 | -78 854 | - | 78 854 | 34 115 |
| Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás | -1 499 | 626 | - | - | -873 |
| Effektív kamatmódszer alkalmazása | 6 475 | -541 | - | - | 5 934 |
| Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása | 38 532 | 2 968 | - | 16 641 | 58 141 |
| Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása | 6 599 | 3 412 | - | - | 10 011 |
| Üzleti/cégérték korrekció | 40 596 | - | - | - | 40 596 |
| Külföldi pénznyemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása | -33 647 | 976 | - | - | -32 671 |
| Szállítási repó miatti módosítás | -23 460 | 1 479 | - | - | -21 981 |
| Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztesége | - | 3 908 | - | -3 908 | - |
| Részvény alapú kifizetési ügyletek ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések | 10 061 | 1 112 | - | -4 159 | 7 014 |
| OTP-MOL részvényesre tranzakció | -54 489 | 422 | - | - | -54 067 |
| Forintosítás kapcsán elszámolt céltartalék | - | -7 906 | - | - | -7 906 |
| Halasztott adózás hatása | -9 672 | 45 648 | - | -2 419 | 33 557 |
| Monicomptól kapott osztalékelőleg | 300 | -300 | - | - | - |
| 2013. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség | 40 600 | - | -40 600 | - | - |
| 2014. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség | - | - | 40 600 | - | 40 600 |
| Nemzetközi pénzügyi kimutatás | <u>1 175 591</u> | <u>-74 469</u> | <u>-40 600</u> | <u>9 682</u> | <u>1 070 204</u> |

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

1) Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos jogszabályi változások

Részletesen kifejtve a 2.26. jegyzetben.

2) Tőkeváltozások az OTP Ingatlan Zrt.-ben és leányvállalataiban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

3) Tőkeemelés az OTP banka Srbija-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

4) Akvizíció Horvátországban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

5) OTP Holding Malta Limited megalapítása

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

6) Banco Comercial Português megvásárlása

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

7) OTP Financing Malta Company Limited megalapítása

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

8) Tőkeemelés az OTP Banka Slovensko-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

9) OTP Faktoring tulajdonosi struktúrájában történt változás

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

10) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

11) Gazdasági Versenyhivatal által kiszabott bírság

Részletesen kifejtve a 27. jegyzetben.

12) Peres ügy Montenegróban

Részletesen kifejtve a 27. jegyzetben.

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

1) Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

40. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK
[folytatás]

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.

3) A svájci frank (CHF) 2015 januárjában lezajlott erősödésének OTP Bankra gyakorolt hatása

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

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

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

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

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

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

41. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA

Magyarországon 2014-ben a gazdasági folyamatokat a gyenge külső kereslet, a támogató nemzetközi pénzügyi környezet és az élénkülő belső kereslet határozta meg. Az eurózónában az év második felében élénkült a gazdaság, és több perifériális ország is maga mögött hagyta a recessziós időszakot. A pénzügyi környezet támogató volt; a Fed ugyan elkezdte a mennyiségi lazítási program kivezetését, azonban a japán jegybank és az Európai Központi Bank is további monetáris lazítást hajtott végre. A dollár erősödése, a zuhanó nyersanyagárak illetve az orosz konfliktus ugyan negatívan hatott a feltörekvő piacokra, azonban a kevésbé nyersanyag orientált közép-kelet-európai régiót ez csak kisebb mértékben érintette. 2014-ben a magyar gazdaság 3,5%-kal bővült a 2013-as 1,5%-os növekedést követően. A tavalyi évben megtört a korábbi évek tendenciája, mely szerint a növekedés fő hajtóerejét a nettó export jelentette. Ehelyett 2014-ben a beruházások növekedése jelentette a fő húzóerőt, míg a nettó export növekedési hozzájárulása hosszú időszakot követően negatívvá vált. A beruházások mellett a fogyasztásban is látható volt némi élénkülés, a 2013-as év stagnálását követően 2014-ben 1,5% körüli ütemben bővíthetett a lakosság vásárolt fogyasztása.

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

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

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

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

OTP Bank működése Ukrajnában

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

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

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

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

41. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

OTP Bank működése Ukrajnában [folytatás]

A negyedik negyedévben 800 millió hrvnyának megfelelő összegű alárendelt kölcsöntőke került saját tőkére konvertálásra. 2013 végéhez képest az ukrán bankcsoport forintban kifejezett IFRS szerinti saját tőkéje részben a hrvnya forinttal szembeni gyengülése következtében csökkent, emellett a realizált veszteségek is negatívan hatottak a saját tőke értékére. Az ukrán saját tőke három vállalat; a bank, a lízing társaság és a faktoring társaság saját tőkéjéből áll. Az ukrán leánybank helyi szabályok szerint számított egyedi tőkemegfelelési mutatója 2014 végén 10,4%-on állt, amely meghaladja a szabályozói minimumot.

A helyi szabályok szerinti egyedi tőkemegfelelési mutató még nem tartalmazza a 2014. év negyedik negyedévet érintő tőkekonverzió hatását. A lízing és faktoring cégekre nem vonatkoznak a banki tőkemegfelelési szabályok. Az ukrán faktoring céggel szeptemberben mintegy 19 milliárd forintos (hitel tőkére történő konverziója útján történő) tőkeemelésre került sor. A faktoring cégnél 2015-ben várhatóan anyabanki hitel tőkére konvertálása formájában megvalósuló tőkejavító intézkedések valósulnak meg.

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

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

OTP Bank működése Oroszországban

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

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

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

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

41. SZ. JEGYZET: GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]

OTP Bank működése Oroszországban [folytatás]

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

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

Növekedési Hitelprogram

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a Növekedési Hitelprogram folytatása mellett döntött. A második szakasz 2013. október 1-től 2015. december 31-ig tart, mely során a bankok rendelkezésére álló keretösszeg kezdetben 500 milliárd forint. Ezt a Monetáris Tanács 2014 szeptemberében 1.000 milliárd forintra növelte. A keretösszeg legfeljebb 2.000 milliárd forintig emelkedhet. Az első szakaszhoz hasonlóan a jegybanki refinanszírozás 0 százalékos kamatozása és legfeljebb 10 éves futamidejű, amit a bankok maximum 2,5%-os kamatmarzs alkalmazása mellett hitelezhetnek tovább. Az első pillér célja új hitelek nyújtása, a második pillér célja forint- és deviza hitelek kiváltása. A második pillérben kötött hitelszerződések aránya nem haladhatja meg a két pillérben összesen kötött szerződések összegének 10%-át. Az ügyfelek által felvehető maximális hitelösszeg pillérenként 10-10 milliárd forint.

A második szakaszban az OTP Csoport 2014 végéig összesen 117 milliárd forint összegben kötött hitelszerződéseket. Ezen felül több mint 38 milliárd forintot tesznek ki a folyamatban lévő kérelmek, ahol még nem került sor szerződéskötésre.