



OTP BANK NYRT.

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

A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL
ZÁRULT ÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Független Könyvvizsgálói Jelentés

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

2012. december 31-ei egyedi
Pénzügyi helyzet kimutatása 2

2012. december 31-ével zárult év egyedi
Eredménykimutatása 3

2012. december 31-ével zárult év egyedi Átfogó
eredménykimutatása 4

2012. december 31-ével zárult év egyedi
Cash-flow kimutatása 5-6

2012. december 31-ével zárult év egyedi
Saját tőke-változás kimutatása 7

Egyedi kiegészítő melléklet 8-93

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 2-93. oldalon található) a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2012. december 31-i pénzügyi helyzet kimutatásból, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és átfogó eredménykimutatásból, saját tőke-változás kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

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 Könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

Vélemény

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. 2012. 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.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatások kiegészítő mellékletének 2.3 pontjára, melyben bemutatásra kerül, hogy az OTP Bank Nyrt. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásai külön kerültek közzétételre. Az OTP Bank Nyrt. 2012. december 31-i konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát elvégeztük, és a könyvvizsgálat alapján 2013. március 29-én minősítés nélküli könyvvizsgálói jelentést adtunk ki. Véleményünk nem minősített ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Budapest, 2013. március 29.



.....

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-EI EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2012	2011
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	245 548	226 976
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	665 417	897 980
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	243 015	272 577
Értékesíthető értékpapírok	7.	1 953 871	1 711 418
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	2 356 291	2 741 827
Befektetések leányvállalatokban	9.	661 352	651 709
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	371 992	120 467
Tárgyi eszközök	11.	78 052	73 161
Immateriális javak	11.	31 597	31 171
Egyéb eszközök	12.	<u>32 686</u>	<u>57 404</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 639 821</u>	<u>6 784 690</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	826 968	871 770
Ügyfelek betétei	14.	3 500 790	3 416 221
Kibocsátott értékpapírok	15.	335 963	453 423
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	259 211	345 955
Egyéb kötelezettségek	17.	232 557	267 184
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>303 750</u>	<u>325 997</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 459 239</u>	<u>5 680 550</u>
Jegyzett tőke	19.	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1 157 516	1 081 659
Visszavásárolt saját részvény	21.	<u>-4 934</u>	<u>-5 519</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 180 582</u>	<u>1 104 140</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 639 821</u>	<u>6 784 690</u>

Budapest, 2013. március 29.



 Dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2012	2011
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>			
Hitelekből		216 154	230 529
Bankközi kihelyezésekből, követelésekből a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		364 039	268 998
Értékesíthető értékpapírokból		117 914	115 841
Lejáratig tartandó értékpapírokból		19 625	9 637
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		6 523	6 274
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>1 443</u>	<u>2 076</u>
Összes kamatbevétel		<u>725 698</u>	<u>633 355</u>
<i><u>Kamatráfordítás:</u></i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre		350 521	214 376
Ügyfelek betéteire		138 808	128 253
Kibocsátott értékpapírokra		27 330	28 370
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>16 872</u>	<u>16 538</u>
Összes kamatráfordítás		<u>533 531</u>	<u>387 537</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>192 167</u>	<u>245 818</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22.	53 394	71 327
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség (-) / veszteség (+)	22.	-86	5 112
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>138 859</u>	<u>169 379</u>
Díj-, jutalékbevételek	23.	117 566	116 969
Díj-, jutalékráfordítások	23.	<u>22 493</u>	<u>21 613</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>95 073</u>	<u>95 356</u>
Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)		-3 769	36 668
Értékpapírok nettó árfolyamvesztése (-) / árfolyamnyeresége (+)		-6 872	5 331
Osztalékbevételek		43 098	78 831
Egyéb működési bevételek	24.	5 087	4 941
Egyéb nettó működési ráfordítások	24.	-46 766	-84 723
<i>-ebből: leányvállalatok értékvesztése</i>	9.	<u>-35 584</u>	<u>-83 531</u>
Nettó működési eredmény		<u>-9 222</u>	<u>41 048</u>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	80 456	73 555
Értékcsökkenés és amortizáció	24.	20 959	23 767
Egyéb általános költségek	24.	<u>90 272</u>	<u>82 718</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>191 687</u>	<u>180 040</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>33 023</u>	<u>125 743</u>
Társasági adó	25.	<u>-5 379</u>	<u>14 995</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>38 402</u>	<u>110 748</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	35.	<u>138</u>	<u>399</u>
Hígított	35.	<u>138</u>	<u>399</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2012	2011
NETTÓ EREDMÉNY	<u>38 402</u>	<u>110 748</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>64 202</u>	<u>-22 606</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>102 604</u>	<u>88 142</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2012	2011
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		33 023	125 743
Értékcsökkenés és amortizáció		20 959	23 767
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.,8.,22,	53 308	76 439
Értékvesztés képzés a befektetésekre leányvállalatokban	9.	35 584	83 531
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) az egyéb eszközökre	12.	483	-472
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	17.	495	-3 583
Részvény-alapú juttatások	28.	4 584	6 188
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-2 012	1 757
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+) / vesztesége (-)		2 735	-5 570
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök változása		29 158	19 536
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek változása		-377	-431
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		245 786	-47 435
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve az értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		25 815	-22 164
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		84 341	136 517
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)		-28 675	45 154
A Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék növekedése (-) / csökkenése (+)		-395	2 712
Osztalékbevételek		-43 098	-78 831
Fizetett társasági adó		<u>-4 391</u>	<u>-11 557</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>457 323</u>	<u>351 301</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		232 701	-99 807
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-166 690	-261 740
Befektetések leányvállalatokban nettó növekedése		-45 227	-97 421
Osztalékbevételek		43 098	78 831
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-247 461	33 766
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-27 704	-44 662
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		-	12 890
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		<u>40</u>	<u>-66</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-211 243</u>	<u>-378 209</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2012	2011
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
A Magyar Állammal és a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		-44 802	129 925
Értékpapír kibocsátásból származó bevétel		274 329	480 103
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-403 096	-526 817
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-22 247	28 359
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-4 377	-4 632
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		430	-1 815
Fizetett osztalék		<u>-28 140</u>	<u>-20 204</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-227 903</u>	<u>84 919</u>
Pénzeszközök nettó növekedése		18 177	58 011
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>146 208</u>	<u>88 197</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>164 385</u>	<u>146 208</u>
<i>Pénzeszközök bemutatása:</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		226 976	171 677
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-80 768</u>	<u>-83 480</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>146 208</u>	<u>88 197</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	245 548	226 976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-81 163</u>	<u>-80 768</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>164 385</u>	<u>146 208</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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
2011. január 1-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1 069 329</u>	<u>-55 468</u>	<u>- 3 729</u>	<u>1 038 212</u>
Nettó eredmény		-	-	-	110 748	-	-	110 748
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	-22 606	-	-	-22 606
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	6 188	-	-	-	6 188
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-6 427	-	-	-6 427
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	2 963	2 963
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-25	-	-	-25
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-4 753	-4 753
2010. évi osztalék		-	-	-	-20 160	-	-	-20 160
2011. december 31-i egyenleg		<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>6 216</u>	<u>1 130 859</u>	<u>-55 468</u>	<u>-5 519</u>	<u>1 104 140</u>
Nettó eredmény		-	-	-	38 402	-	-	38 402
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-	64 202	-	-	64 202
Részvény alapú kifizetés	28.	-	-	4 584	-	-	-	4 584
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-	-3 176	-	-	-3 176
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	-	-	-	-	-	6 342	6 342
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-	-155	-	-	-155
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	-	-	-	-	-	-5 757	-5 757
2011. évi osztalék		-	-	-	-28 000	-	-	-28 000
2012. december 31-i egyenleg		<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>

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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 2013. március 29-én az Igazgatóság jóváhagyta.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2012	2011
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	96%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>1%</u>	<u>2%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank országos hálózatának 380 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2012	2011
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	8 070	7 957
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	8 012	7 857

1.2. Számvitel

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

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

A jogszabályokban előírt 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, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok néven ismertek.

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolóképzési 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 beszámolóképzítés napjáig elfogadná azt.

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

1.2.1. Az IFRS standardok 2012. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által közzétett és az EU által elfogadott, már létező standardok kapcsán a következő módosítások léptek életbe a tárgyidőszak folyamán:

- IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” – Pénzügyi eszközök átsorolása - az EU által elfogadva 2011. november 22-én (hatályba lép a 2011. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A fentiekben bemutatott módosítás implementációjának az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan nincs jelentős hatása.

1.2.2. Az IFRS-ek 2013. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, az EU által elfogadott módosítások és új standardok és értelmezések

Jelen pénzügyi kimutatások fordulónapján a következő standardok és értelmezések voltak kibocsátva, amelyek még nem léptek hatályba:

- 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),
- IFRS 13 “Valós értéken történő értékelés” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- 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 1 (Módosítás) “Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása” – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) “Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása” – Kormányzati hitelek – az EU által elfogadva 2013. március 4-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) “A pénzügyi kimutatások prezentálása” – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 12 (Módosítás) “Jövedelemadók” – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) “Munkavállalói juttatások” – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 32 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Bemutatás” – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 20 “Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

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

1.2.3. Az IFRS-ek 2013. január 1-jén vagy azt követően hatályba lépő, az EU által még nem befogadott, még nem alkalmazott módosítások és új standardok és értelmezések

- IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” (hatályba lép 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 9 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok” és IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” – Kötelező érvényű hatálybalépés és áttérésről szóló közzétételi kötelezettségek,
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 11 (Módosítás) ”Közös megállapodások” és IFRS 12 (Módosítás) ”Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele” – Áttérésről szóló útmutató (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konzolidált pénzügyi kimutatások”, IFRS 12 (Módosítás) ”Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele” és IAS 27 (Módosítás) “Egyedi pénzügyi kimutatások” – Befektetési társaságok (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- Különböző standardok módosításai “IFRS-ek Fejlesztései (2012)” az IFRS Éves Fejlesztési Projektje által 2012. május 17-én közzétéve (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a szövegezés magyarázata érdekében (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 és IFRS 10 alkalmazása, amelyek jelentős hatást gyakorolhatnak a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira. A standardok EU által történő befogadását követően a Bank elemezni fogja ezeket a hatásokat.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

A lejáratig tartandó értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket és magyar diszkont kincstárjegyeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, diszkont MNB kötvényeket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb- megállapodásokat, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacon 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. Ennek eredményeként nincs szükség további partnerkockázattal (CVA, DVA) vagy finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiigazításra (FVA). A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra.

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, 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 eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

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

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

2.8. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati kötvényeket, MNB kötvényeket és külföldi államkötvényeket, illetve önkormányzati kötvényeket 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.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcsoporthoz tartozó 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.

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

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra. Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábjával 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 mind az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre, mind a portfólió szinten lehetséges értékvesztésre.

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

A Bank a korábban problémamentes hiteleket, melyek feltételeit újratárgyalták, automatikusan a külön figyelendő minősítési kategóriába helyezi, és legalább 1%-os értékvesztést számol el rájuk.

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

2.10. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb 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 kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettséggként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	8-33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbséget azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.12. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a 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.

2.13. 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 lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

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

2.14. 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.

2.15. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Az IAS 18 Bevételek és IAS 39-nek megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra. 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.

2.16. 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 eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően kerülnek elszámolásra.

2.17. Osztalékbevétel

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

2.18. 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.

2.19. 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 menedzment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

2.20. Részvény-alapú kifizetések

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

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

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

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

2.21. 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.

2.22. 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, Lízing leányvállalatok, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.23. 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 2011. december 31-ével végződött év egyedi pénzügyi kimutatásában, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfeleljen. Ezek az összegek nem jelentősek.

2.24. A rögzített árfolyamon történő végtörlesztéssel kapcsolatos események

A Magyar Kormányzat 2011. szeptember 12-én jelentette be Országvédelmi Akciótervét, amelyben a Bankot közvetlenül érintő legfontosabb intézkedés a *Rögzített árfolyamon történő végtörlesztés lehetősége* volt.

A deviza jelzáloghitelek egyösszegű előtörlesztése (ún. végtörlesztése) bizonyos feltételek teljesítése esetén vált lehetővé a törvényben rögzített fix árfolyamokon (svájci frank esetén 180 HUF/CHF, euró esetén 250 HUF/EUR, japán jen esetén 2 HUF/JPY). A végtörlesztést lehetővé tevő 2011. évi CXXI. törvény („Az otthonvédelemmel összefüggő egyes törvények módosításáról”) 2011. szeptember 29-én lépett hatályba. A törvény értelmében a végtörlesztésért a bankok költségtérítést és egyéb díjat vagy jutalékot nem számíthatnak fel. A bankokat terheli továbbá a hitelek piaci árfolyamon nyilvántartott könyv szerinti értéke és a fix árfolyamon kalkulált végtörlesztésként fizetett összeg különbségéből adódó veszteség is. Amennyiben a hiteladós teljesítette a törvényben foglalt feltételeket, a finanszírozó nem utasíthatta el a végtörlesztési igényt, és legkésőbb 60 napon belül elő kellett készítenie a szerződés lezárását. A végtörlesztés lehetőségének legvégső határideje 2012. február 28. volt.

A törvénnyel összefüggésben 2011. október 10-én a Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) 200 milliárd forintos keretösszegű garanciaszerződést kötött, amelynek alapján a Jelzálogbanknál felmerült végtörlesztéssel kapcsolatos veszteséget a Bank megtérítette. A garanciadíj 5 milliárd forint összegben került meghatározásra.

2011. október 26-án a Bank és az OTP Lakáslízing Zrt. (továbbiakban: Lakáslízing) 2 milliárd forintos keretösszegű garanciaszerződést kötött, amelynek alapján a Lakáslízingnél felmerült végtörlesztéssel kapcsolatos veszteséget a Bank megtérítette. A garanciadíj 25 millió forint összegben került meghatározásra.

A garanciaszerződés értelmében a Bank a Jelzálogbanknál és Lakáslízingnél keletkezett veszteség mértékéig térítette meg a végtörlesztéssel kapcsolatos veszteséget.

A 2011. évben – a Banknál, a Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél együttesen – 21.146 ügyfél fizette vissza devizahitelét, amivel kapcsolatosan mindösszesen 32.152 millió forint hitelezési veszteség került a Csoport könyveiben elszámolásra. A Bank egyedi könyveiben 2.962 millió forint hitelezési veszteség került elszámolásra a Bank ügyfelei esetében. A 2012. évben – a Banknál, a Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél további – 14.934 ügyfél fizette vissza devizahitelét, amivel kapcsolatosan mindösszesen 32.901 millió forint hitelezési veszteség került a Csoport könyveiben elszámolásra. A Bank egyedi könyveiben 2.101 millió forint hitelezési veszteség került elszámolásra a Bank ügyfelei esetében.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.24. A rögzített árfolyamon történő végtörlesztéssel kapcsolatos események [folytatás]

A Bank a 2012. január 30-ig végtörlesztett és a 2012. január 30-ig beérkezett végtörlesztési igények hatását megjelenítette a 2011. évre vonatkozó pénzügyi kimutatásaiban számszerűsítve - értékvesztésként elszámolva. A 2012. január 30-ig nem lezárt ügyletek esetében a várható veszteség 100%-ára értékvesztés lett képezve, mivel az ügyfeleknek – a 2011. december 29-én a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 200/B § (2) bekezdésének kiegészítése szerint – eddig az időpontig volt lehetőségük fedezetet vagy fedezetigazolást bemutatni a hitel törlesztésére vonatkozóan.

A 2012. január 1-től január 30-ig terjedő időszakban mindösszesen – a Banknál és a fent említett leányvállalatainál együttesen – 14.854 ügyfél fizette vissza devizahitelét vagy mutatott be fedezetigazolást, amivel kapcsolatosan mindösszesen 34.489 millió forint (adóhatással korrigálva 35.264 millió forint) értékvesztés került a Csoport könyveiben elszámolásra a 2011. évre vonatkozóan. A Bank egyedi könyveiben 2.164 millió forint értékvesztés került elszámolásra a Bank ügyfelei esetében. Ez az értékvesztés a 2012. évben visszaírásra került, a realizált hitelezési veszteség elszámolásával párhuzamosan.

	2012	2011
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Banknál jelentkezett hitelezési veszteség	2 101	2 962
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Banknál visszaírt (-) / megképzett (+) értékvesztés	<u>-2 164</u>	<u>2 164</u>
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Banknál jelentkezett hitelezési veszteség és értékvesztés visszaírása (-) / képzése (+)	<u>-63</u>	<u>5 126</u>

A garanciaszerződéssel összefüggésben a Jelzálogbank és a Lakáslízing felé 2011. december 31-re vonatkozó megtérítendő 47.027 millió forinttal növekedett a Részesedések bekerülési értéke, ezzel párhuzamosan, a Részesedésekre azonos összegben értékvesztés képzésére került sor. A 2012. évben ez az összeg korrigálásra került a végtörlesztéssel kapcsolatosan elszámolt végleges veszteség alapján, ami miatt 3.257 millió forinttal csökkent a Részesedések értéke és ezzel párhuzamosan az értékvesztés összegét is ugyanezzel az összeggel.

	2012	2011
Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél jelentkező végtörlesztéssel kapcsolatos hitelezési veszteség és visszaírt (-) / megképzett (+) értékvesztés	-1 534	61 515
Jelzálogbanknál az értékvesztéssel fedezett hitelezési veszteség levonásra kerül, mivel a szerződés szerint a Bank nem téríti meg ezt a veszteséget	-1 723	-588
A Jelzálogbanknál és Lakáslízingnél jelentkező bankadó visszatérítés – a Bank nem téríti meg az erre jutó veszteséget	-	-8 875
A garanciával kapcsolatosan a Banknál jelentkező, Jelzálogbank és Lakáslízing felé megtérítendő nyereség (-) / veszteség (+)	<u>-3 257</u>	<u>52 052</u>
Jelzálogbank és Lakáslízing által fizetett garanciaadíj	<u>-</u>	<u>-5 025</u>
A garanciával kapcsolatosan a Banknál jelentkező, Jelzálogbank és Lakáslízing felé megtérítendő nyereség (-) / veszteség (+) – Részesedés növekedéseként elszámolva	<u>-3 257</u>	<u>47 027</u>

A végtörlesztett hitelek esetében a kamatbevétel a rögzített árfolyamon lett elszámolva a kamateredmény soron. A végtörlesztéssel kapcsolatos veszteség meghatározásakor a kamatra jutó veszteség is figyelembe vételre került, amely a Kamatbevétel hitelekből soron jelenik meg (lásd. 22.sz. jegyzet).

2006. évi LIX. törvény 2011. évi módosítása alapján a pénzügyi intézmény 2011. évre fizetendő bankadó összegét, adó-visszatérítés címén csökkenthetette a deviza alapú kölcsönszerződés alapján teljesített előtörlesztésből származó veszteség 30%-al. Amennyiben a pénzügyi intézményt megillető adó-visszatérítés meghaladta a 2011-re megállapított bankadót, különbözetüket a pénzügyi intézmény kapcsolt vállalkozásának minősülő egy vagy több másik pénzügyi intézmény vagy biztosító érvényesíthette (igényelhetette vissza) a 2011-re fizetendő bankadója megállapításánál.

A Banknál, a Jelzálogbanknál, Lakáslízingnél, Merkantil Bank Zrt. (továbbiakban: Merkantil Bank) és Merkantil Car Zrt.-nél (továbbiakban: Merkantil Car) keletkezett veszteség alapján összesen 20.606 millió forint visszaigényelhető bankadó került elszámolásra csoport szinten a 2011. évre vonatkozóan megfizetett és kimutatott bankadóból, amely összegből a Bank az egyedi pénzügyi kimutatásaiban 10.467 millió forint visszaigényelhető adót számolt el. A fennmaradó összeget, mint adó-visszatérítési lehetőséget a Csoport egyéb leányvállalatai érvényesítették. A 2012. évben ez az összeg korrigálásra került a végtörlesztéssel kapcsolatosan elszámolt végleges veszteség alapján 1.090 millió forinttal.

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

2.24. A rögzített árfolyamon történő végtörlesztéssel kapcsolatos események [folytatás]

Az alábbi táblázat összefoglalja a végtörlesztéssel kapcsolatos Bankcsoport szinten jelentkező veszteségeket:

	Összesen	2012	2011
Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás	65 053	-1 588	66 641
A bankadóból levonható összeg számításánál a minősítés miatti értékvesztést figyelembe kell venni	-	-2 047	2 047
Bankadó számításnál alkalmazott bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás	65 053	-3 635	68 688
Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás 30%-a, ami visszaigényelhető a 2011. évi befizetett bankadó összegéből	19 516	-1 090	20 606

Bankadó visszaigénylés a bankcsoport vállalatainál

OTP Bank	9 377	-1 090	10 467
Jelzálogbank	8 759	-	8 759
Lakáslízing	116	-	116
Merkantil Bank	1 120	-	1 120
Merkantil Car	144	-	144
	19 516	-1 090	20 606

A végtörlesztéssel összefüggésben az MNB 2011. október 3-tól euroeladási tendert vezetett be, melyet 2012. február 29-ig rendszeresen, alapesetben hetente, szükség esetén gyakrabban hirdetett meg. A hitelintézet akkora összegű devizát volt köteles felhasználni a számára alokált devizából, amely megegyezett a Hpt. 200/B. §-a szerinti megvalósult végtörlesztések adatszolgáltatásban általa megjelölt mennyiséggel. A hitelintézetek kötelesek voltak a fel nem használt devizát 2012. március 1. és 14. között az MNB-nél eredeti árfolyamon forintra visszaváltani.

A Bank a bankcsoport szinten jelentkező végtörlesztés veszteségének fedezésére 3 alkalommal vett részt a tenderen.

	I. tender	II. tender	III. tender
Tender megkötés dátuma	2011.09.14	2011.10.03	2012.01.02
Devizaárfolyam	287,05	294,45	315,5
EUR állomány	350 000 000	200 000 000	189 000 000

Az EUR állomány a Bank egyedi könyveiben került felvételre, egyedi szinten ezzel kapcsolatosan 5.278 millió forint devizaárfolyam veszteség és 9.313 millió forint devizaárfolyam nyereség jelentkezett a Bank 2012. évi valamint a 2011. évi beszámolójában, ami csoport szinten a végtörlesztés veszteségét csökkentette.

2.25. A Magyar Kormány és a Magyar Bankszövetség 2011. december 15-ei megállapodásai

1. Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció

A szerződés szerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adóssai helyzetének kezelése érdekében 2011. június 28-án kihirdetésre került, hogy a devizakölcsönök havi törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza lakáshitellel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel a devizahitelek megsegítésére létrejött hitelkeret-szerződés, amelyet a magyar kormány a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozása céljából hozott létre. A gyűjtőszámlán nyilvántartott forintösszeg után a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának végéig a Bank legfeljebb a 3 havi BUBOR-nak megfelelő, háromhavonta tőkésíthető kamatra jogosult. A gyűjtőszámlahitelt az ügyfél az eredeti hitellel együtt köteles törleszteni a rögzített árfolyam alkalmazási időszakát követően. Ekkor a gyűjtőszámlahitel kamata a kapcsolódó devizakölcsön céljával azonos célra nyújtott forinthitel piaci kamatának mértékét nem haladhatja meg.

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

2.25. A Magyar Kormány és a Magyar Bankszövetség 2011. december 15-ei megállapodásai [folytatás]

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

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

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

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

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat:

	OTP Bank
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma 2012. december 31-én (db)	3 060
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	2 988
Gyűjtőszámlahitelek állománya 2012. december 31-én (millió Ft)	79
Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök teljes állománya 2012. december 31-én (millió Ft)	13 444

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukció hatását a Bank 2012. december 31-el végződött eredményére:

	OTP Bank
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség - amit az állam megtérít	60
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	30

2. A 90 napnál hosszabb késedelembe esett deviza jelzáloghitel-adósok devizakölcsön-szerződése alapján fennálló fizetési kötelezettségének forintra váltása

A devizakölcsön tekintetében hitelezőnek minősülő pénzügyi intézmény 2012. augusztus 31-ig köteles volt a még fel nem mondott devizakölcsön-szerződés alapján fennálló vagy abból eredő teljes követelést a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett, 2012. május 15. és 2012. június 15. közötti irányadó középárfolyamok átlagán forintban fennálló követelésre átváltani, ha

- a) a forintban fennálló követelésre történő átváltásra korábban még nem került sor,
- b) a devizakölcsön-szerződés megkötésekor a fedezetül szolgáló ingatlan értéke nem haladta meg a 20 millió forintot,
- c) a követelésből legalább 78 ezer forint összegű esedékké vált rész tekintetében a hiteladós késedelme 2011. szeptember 30-án már meghaladta a 90 napot, és azóta is folyamatosan fennáll,
- d) a devizakölcsön-szerződés alapján jelzáloggal terhelt ingatlanra nincs az ingatlan-nyilvántartásban végrehajtási jog bejegyezve, és
- e) a hiteladós a pénzügyi intézmény részére 2012. május 15-ig írásban nyilatkozott arról, hogy a késedelembe esésének oka a fizetőképességében beállott jelentős, igazolható romlás volt.

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

2.25. A Magyar Kormány és a Magyar Bankszövetség 2011. december 15-ei megállapodásai [folytatás]

A pénzügyi intézmény a forintra történő átváltás napján köteles volt a fennálló követelése értékének 25%-át elengedni. A forintra történő átváltással valamint a követelés 25%-ának elengedésével összefüggésben a pénzügyi intézmény a hiteladóssal szemben díjat, költséget nem számíthatott fel.

Az alábbi táblázat összefoglalja a forintra átváltott hitel konstrukció hatását a Bankcsoport 2012. december 31-el végződött eredményére:

	OTP Bank
DPD ¹ 90+os hitel-számlák darabszáma (db)	11
Hitelezési veszteség (millió forintban)	10

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.

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.

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.

¹ DPD (day past due): késedelmes napok száma

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2012	2011
Pénztárak:		
forint	58 713	52 527
valuta	<u>13 044</u>	<u>11 569</u>
	<u>71 757</u>	<u>64 096</u>
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	128 210	137 412
deviza	<u>45 131</u>	<u>24 982</u>
	<u>173 341</u>	<u>162 394</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>450</u>	<u>486</u>
Összesen	<u>245 548</u>	<u>226 976</u>
Kötelező jegybanki tartalék	81 163	80 768
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	2%

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	165 452	17 230
deviza	<u>369 171</u>	<u>640 438</u>
	<u>534 623</u>	<u>657 668</u>
Éven túli:		
forint	15 000	300
deviza	<u>114 013</u>	<u>238 004</u>
	<u>129 013</u>	<u>238 304</u>
Kihelyezések összesen	<u>663 636</u>	<u>895 972</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>1 781</u>	<u>2 146</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-</u>	<u>-138</u>
Összesen	<u>665 417</u>	<u>897 980</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	138	950
Értékvesztés képzés	-	132
Értékvesztés felhasználása	-138	-944
December 31-i egyenleg	<u>-</u>	<u>138</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2012	2011
Forint	4,8%-6,5%	7,56%-15,23%
Deviza	0,002%-10,09%	0,73%-11,9%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata	3,34%	2,25%

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

	2012	2011
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Vállalati részvények	90 431	87 871
Magyar kamatozó kincstárjegyek	2 111	115
Magyar diszkont kincstárjegyek	2 098	4 146
MNB kötvények	1 333	1 715
Államkötvények	1 331	22 846
Jelzáloglevelek	408	5 776
Hitelintézetek által kibocsátott kötvények	49	2 093
Egyéb értékpapírok	<u>10</u>	<u>314</u>
	<u>97 771</u>	<u>124 876</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>164</u>	<u>1 083</u>
Összesen	<u>97 935</u>	<u>125 959</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	73 199	39 442
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹ ügyletek	54 480	66 281
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	7 107	24 329
Egyéb határidős ügyletek ²	<u>10 294</u>	<u>16 566</u>
Összesen	<u>145 080</u>	<u>146 618</u>
Mindösszesen	<u>243 015</u>	<u>272 577</u>

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

	2012	2011
<i>Öt éven belül:</i>		
változó kamatozású	2	1 042
fix kamatozású	<u>7 072</u>	<u>23 845</u>
	<u>7 074</u>	<u>24 887</u>
<i>Öt éven túl:</i>		
fix kamatozású	<u>257</u>	<u>12 104</u>
	<u>257</u>	<u>12 104</u>
Nem kamatozó értékpapírok	90 440	87 885
Összesen	<u>97 771</u>	<u>124 876</u>

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd 27. sz. jegyzet)

² FX, részvény és index futures; FX forward; commodity swap; FRA; FX opció

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2012	2011
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban	100%	95%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizába	<u>0%</u>	<u>5%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban	92%	84%
Államkötvények állománya devizában	<u>8%</u>	<u>16%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása	3,5%-13%	1,6%-11,9%
Kereskedési célú értékpapírok átlagos kamata	6,51%	5,27%

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

	2012	2011
Jelzáloglevelek	968 048	863 422
MNB kötvények	742 989	497 198
Államkötvények	134 034	260 681
Egyéb értékpapírok	70 401	49 623
- <u>tőzsdén jegyzett</u>	<u>36 689</u>	<u>27 414</u>
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	36 689	27 414
- <u>tőzsdén nem jegyzett</u>	<u>33 712</u>	<u>22 209</u>
<i>forint</i>	31 632	20 387
<i>deviza</i>	2 080	1 822
	<u>1 915 472</u>	<u>1 670 924</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>38 399</u>	<u>40 494</u>
Összesen	<u>1 953 871</u>	<u>1 711 418</u>

	2012	2011
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	75%	70%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	<u>25%</u>	<u>30%</u>
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	6,8%-12%	5,5%-12%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása	2,7%-10,5%	3,9%-10,5%
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	7,42%	8,54%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamata	4,77%	5,18%

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2012	2011
Öt éven belül:		
változó kamatozású	427 295	460 285
fix kamatozású	<u>1 222 305</u>	<u>894 934</u>
	<u>1 649 600</u>	<u>1 355 219</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>228 018</u>	<u>288 769</u>
	<u>228 018</u>	<u>288 769</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>37 854</u>	<u>26 936</u>
Összesen	<u>1 915 472</u>	<u>1 670 924</u>

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

	2012	2011
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvett nettó veszteség összege	552	585
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
Vállalati kötvények	<u>19 969</u>	<u>16 383</u>
Összesen	<u>19 969</u>	<u>16 383</u>

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

	2012	2011
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	941 215	995 053
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 554 375</u>	<u>1 891 447</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 495 590</u>	<u>2 886 500</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14 071</u>	<u>15 651</u>
Értékvesztés	<u>-153 370</u>	<u>-160 324</u>
Összesen	<u>2 356 291</u>	<u>2 741 827</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2012	2011
Forint	38%	32%
Deviza	<u>62%</u>	<u>68%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2012	2011
Éven belüli forinthitelek	7,7%-32,4%	8,2%-29%
Éven túli forinthitelek	2,7%-24,8%	3%-24,8%
Devizahitelek	1,8%-22,8%	1,8%-28%
Forinthitelek átlagos kamata	14,56%	13,82%
Devizahitelek átlagos kamata	4,14%	4,35%

	2012	2011
Bruttó hitelállomány, amelyre nem volt kamatelhatárolás	10,04%	9,35%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2012		2011	
Vállalati hitelek	1 753 015	71%	2 044 081	71%
Lakossági hitelek	335 407	13%	350 256	12%
Önkormányzati hitelek	263 519	11%	308 334	11%
Lakáshitelek	86 624	3%	115 044	4%
Jelzáloghitelek	57 025	2%	68 785	2%
Összesen	<u>2 495 590</u>	<u>100%</u>	<u>2 886 500</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	160 324	134 621
Értékvesztés képzés	93 834	129 912
Értékvesztés visszaírása	<u>-100 788</u>	<u>-104 209</u>
December 31-i egyenleg	<u>153 370</u>	<u>160 324</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2012	2011
Értékvesztés visszaírás kihelyezési veszteségekre	-138	-656
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>53 446</u>	<u>77 095</u>
Összesen	<u>53 308</u>	<u>76 439</u>

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: JELENTŐS LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK
(millió Ft-ban)

	2012	2011
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	925 362	880 136
Egyéb	<u>1 021</u>	<u>1 021</u>
	<u>926 383</u>	<u>881 157</u>
Értékvesztés	<u>-265 031</u>	<u>-229 448</u>
Összesen	<u>661 352</u>	<u>651 709</u>

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.

	2012		2011	
	Részese- dés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részese- dés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	266 513	100,00%	266 513
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	86 832	100,00%	86 832
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	96,79%	84 433	92,60%	66 984
OAOT OTP Bank (Oroszország)	97,78%	74 280	97,75%	74 263
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	72 940	100,00%	72 940
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	70 257	100,00%	73 440
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	57 638	100,00%	45 204
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	55 439	100,00%	49 657
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100,00%	50 074	100,00%	50 074
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	24 925	100,00%	14 775
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	15 300	100,00%	15 300
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,94%	13 611	98,94%	13 611
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	10 063	100,00%	7 330
Monicomp Zrt.	100,00%	9 234	100,00%	9 234
Air-Invest Kft.	100,00%	8 898	100,00%	8 898
Inga Kettő Kft.	100,00%	5 892	100,00%	5 892
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	3 178	100,00%	2 499
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 469	100,00%	2 469
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	2 000	100,00%	2 000
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	1 950	100,00%	1 950
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	2 318	100,00%	1 420
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 352	100,00%	1 352
CIL Babér Kft.	100,00%	1 225	100,00%	1 025
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	481	100,00%	481
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
Portfolion Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.	100,00%	150	100,00%	150
HIF Ltd. (Nagy Britannia)	100,00%	81	100,00%	81
OTP Hungaro-Projekt Kft.	100,00%	81	100,00%	81
TradeNova Kft. „f.a.”	100,00%	30	100,00%	30
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	100,00%	15	100,00%	15
Bajor-Polár Center Zrt.		<u>-</u>	<u>100,00%</u>	<u>1 933</u>
Összesen		<u>925 362</u>		<u>880 136</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

9. SZ. JEGYZET: JELENTŐS LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	229 448	147 228
Értékvesztés képzés	35 583	83 531
Értékvesztés felhasználás	-	-1 311
December 31-i egyenleg	<u>265 031</u>	<u>229 448</u>

2012. december 31-én az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékvesztése 97.526 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékvesztése 56.803 millió forint, a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) értékvesztése 26.714 millió forint volt. A Bank értékvesztést számolt el 9.232 millió forint értékben az OTP banka Hrvatska d.d.-val, 36.967 millió forint értékben az OTP banka Srbija a.d.-val valamint 18.519 millió forint értékben a Crnogorska komercijalna banka a.d.-val kapcsolatban 2012-ben.

Társult vállalkozások

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

2012. december 31-én

	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Agóra-Kapos Kft.	Total
Eszközök	1 924	629	73	2 626
Kötelezettségek	82	12	53	147
Saját tőke	1 842	617	20	2 479
Tartalékok	-59	552	18	511
Összes bevétel	869	46	4	919
Adózás előtti eredmény	44	27	1	72
Adózott eredmény	39	25	1	65

2011. december 31-én

	Moneta a.d. ¹	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Kft.	Agóra-Kapos Kft.	Total
Eszközök	436	2 132	611	157	3 336
Kötelezettségek	336	204	9	108	657
Saját tőke	100	1 928	602	49	2 679
Tartalékok	-58	-	544	17	503
Összes bevétel	304	892	44	934	2 174
Adózás előtti eredmény	59	27	16	36	138
Adózott eredmény	59	27	14	32	132

¹ A Moneta a.d. eladásra került 2012 októberében.

**9. SZ. JEGYZET: JELENTŐS LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]**

A montenegrói Cégbíróság bejegyezte a Bank montenegrói leánybankjánál történt tőkeemelést. A Crnogorska komercijalna banka a.d. ("CKB") rendkívüli közgyűlése 2012. január 17-én 11.999.509,6 EUR összegű tőkeemeléssel döntött a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke részvényre konvertálásával. A Társaság jegyzett tőkéje a bejegyzést követően 118.875.878,04 EUR.

2012. szeptember 10-én a Montenegrói Értékpapír Bizottság jóváhagyta a Bank által a CKB részére nyújtott 7.999.673 EUR összegű alárendelt kölcsöntőke részvényre konvertálását. A CKB jegyzett tőkéje a Központi Letétkezelő 2012. szeptember 12-i igazolása alapján 126.875.551 euróra változott.

2012. január 18-án a szlovák Cégbíróság bejegyezte a Bank szlovák leánybankjánál történt tőkeemelést. Az OTP Banka Slovensko a.s. jegyzett tőkéje a 2011. december 16-ig lezárt részvényjegyzés alapján 10.019.496 EUR összeggel, 68.488.401,84 EUR összegről 78.507.897,84 EUR összegre nőtt. Ezzel a Bank részesedése 98,82%-ról 98,94%-ra nőtt.

2012. április 19-én a Bank eladta részesedését a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságban a Bank Center No.1. Kft-nek.

A román Cégbíróság bejegyezte a Bank román leánybankjánál történt tőkeemelést. Az OTP Bank Romania S.A. közgyűlése 2012.02.29-én 139.999.920 RON összegű tőkeemeléssel döntött. A Társaság jegyzett tőkéje 542.909.040 RON összegről 682.908.960 RON összegre emelkedett.

2012. november 26-án az OTP Bank Romania S.A. közgyűlése részvénykibocsátás útján történő tőkeemeléssel döntött. A Társaság jegyzett tőkéjét 682.908.960 RON összegről 732.908.880 RON összegre emelte a Bank mint többségi tulajdonos.

A OTP banka Srbija a.d. jegyzett tőkéje az alárendelt kölcsöntőke törzsrészvényre konvertálásával, 2.219.986.480 RSD összegben került emelésre. A társaság jegyzett tőkéje 7.643.774.300 RSD összegről 9.863.760.780 RSD összegre változott, a Bank tulajdoni részesedése 95,31%-re változott. A tőkeemelést 2012. június 22-én jegyezte be a szerb cégbíróság. További tőkeemelésre került sor 2012. december 31-ével 4.525.974.400 RSD összegben, amelynek hatására a Bank tulajdoni részesedése 96,79%-ra emelkedett. A tőkeemelést a szerb cégbíróság 2013. január 17-én jegyezte be, így az OTP banka Srbija a.d. jegyzett tőkéje 14.389.735.180 RSD összegre változott.

A Bank 2012. december 20-i hatállyal ázsíós tőkeemelést hajtott végre az OTP Ingatlan Zrt.-ben. A jegyzett tőke 2.136.000.000 forintról 2.145.000.000 forintra növekedett. A tulajdonosok részesedési aránya az alábbiakra változott a tőkeemelést követően: OTP Bank (22,15%), OTP Holding Ltd. (57,25%), Bank Center No. 1 Kft. (20,60%). A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Bank által végrehajtott tőkeemelést az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatban.

2013 januárjában további tőkeemelésre került sor, amelynek következtében a tulajdonosok részesedési aránya az alábbiakra változott: OTP Bank (49,89%), OTP Holding Ltd. (36,85%), Bank Center No. 1 Kft. (13,26%).

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2012	2011
Államkötvények	355 595	55 260
Jelzáloglevél	4 783	59 887
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>343</u>	<u>346</u>
	<u>360 721</u>	<u>115 493</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>11 271</u>	 <u>4 974</u>
Összesen	<u>371 992</u>	<u>120 467</u>

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

	2012	2011
Öt éven belül:		
változó kamatozású	30 685	34 092
fix kamatozású	<u>171 623</u>	<u>69 543</u>
	<u>202 308</u>	<u>103 635</u>
Öt éven túl:		
fix kamatozású	<u>158 413</u>	<u>11 858</u>
	<u>158 413</u>	<u>11 858</u>
Összesen	<u>360 721</u>	<u>115 493</u>

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása (%):

	2012	2011
Forint	100%	100%
Deviza	<u>0%</u>	<u>0%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
 Lejáratig tartandó értékpapírok kamatozása	 5,5%-9,5%	 5,5%-11,9%
Forintban denominált lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamata	8,24%	7,30%

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	110 219	64 804	72 566	7 304	254 893
Évközi növekedés	23 846	3 236	6 385	12 670	46 137
Évközi csökkenés	-9 817	-713	-4 404	-9 649	-24 583
December 31-i egyenleg	<u>124 248</u>	<u>67 327</u>	<u>74 547</u>	<u>10 325</u>	<u>276 447</u>

Értécsökkenés

Január 1-i egyenleg	79 048	14 290	57 223	-	150 561
Évközi növekedés	13 731	1 681	5 547	-	20 959
Évközi csökkenés	-128	-349	-4 245	-	-4 722
December 31-i egyenleg	<u>92 651</u>	<u>15 622</u>	<u>58 525</u>	<u>-</u>	<u>166 798</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>31 171</u>	<u>50 514</u>	<u>15 343</u>	<u>7 304</u>	<u>104 332</u>
December 31-i egyenleg	<u>31 597</u>	<u>51 705</u>	<u>16 022</u>	<u>10 325</u>	<u>109 649</u>

2011. december 31-ével zárult üzleti évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
<u>Bruttó érték</u>					
Január 1-i egyenleg	98 415	62 011	73 266	4 968	238 660
Évközi növekedés	24 493	3 333	5 678	11 424	44 928
Évközi csökkenés	-12 689	-540	-6 378	-9 088	-28 695
December 31-i egyenleg	<u>110 219</u>	<u>64 804</u>	<u>72 566</u>	<u>7 304</u>	<u>254 893</u>

Értécsökkenés

Január 1-i egyenleg	63 270	12 834	57 407	-	133 511
Évközi növekedés	16 121	1 598	6 048	-	23 767
Évközi csökkenés	-343	-142	-6 232	-	-6 717
December 31-i egyenleg	<u>79 048</u>	<u>14 290</u>	<u>57 223</u>	<u>-</u>	<u>150 561</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>35 145</u>	<u>49 177</u>	<u>15 859</u>	<u>4 968</u>	<u>105 149</u>
December 31-i egyenleg	<u>31 171</u>	<u>50 514</u>	<u>15 343</u>	<u>7 304</u>	<u>104 332</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2012	2011
Vevőkövetelés	7 956	8 659
Aktív időbeli elhatárolás	5 540	3 980
Társasági adókövetelések	5 488	18 345
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	4 228	2 329
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	1 615	1 943
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	1 604	2 690
Készletek	980	840
OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni követelések ¹	761	775
Egyéb adott előlegek	665	398
Előlegek értékpapírokra és befektetésekre	587	627
Halasztott fizetéssel értékesített követelések	315	2 092
Végtörlesztéssel kapcsolatos garanciaszerződésből eredő követelések	-	8 875
OTP Holding Ltd. tőkeleszállításából adódó követelés	-	1 800
Egyéb	<u>4 578</u>	<u>5 849</u>
	<u>34 317</u>	<u>59 202</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>10</u>	<u>9</u>
Értékvesztés egyéb eszközökre ²	<u>-1 641</u>	<u>-1 807</u>
Összesen	<u>32 686</u>	<u>57 404</u>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:		
	2012	2011
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	4 224	2 329
Egyéb	<u>4</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>4 228</u>	<u>2 329</u>
Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:		
	2012	2011
Január 1-i egyenleg	1 807	2 407
Értékvesztés képzés	519	415
Értékvesztés visszairás	-682	-954
Értékvesztés felhasználás	<u>-3</u>	<u>-61</u>
December 31-i egyenleg	<u>1 641</u>	<u>1 807</u>

¹ A Bank visszavásárlási kötelezettséggel, halasztott fizetéssel adott el jelzáloghitelezésből származó követelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-nek.

² Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés legnagyobb arányban vevőkövetelésekre és készletekre elszámolt állományból áll.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	99 771	112 067
deviza	<u>528 749</u>	<u>460 654</u>
	<u>628 520</u>	<u>572 721</u>
Éven túli:		
forint	110 134	124 786
deviza	<u>85 632</u>	<u>171 584</u>
	<u>195 766</u>	<u>296 370</u>
Összesen	<u>824 286</u>	<u>869 091</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 682</u>	<u>2 679</u>
Mindösszesen	<u>826 968</u>	<u>871 770</u>

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	0,17%-7,62%	2,54%-7,1%
deviza	2,39%-4,73%	0,25%-4%
Éven túli:		
forint	0,22%-7,12%	2,54%-7,6%
deviza	0,12%-5,88%	1,75%-5,88%
Átlagos kamat forint összegekre	4,30%	3,86%
Átlagos kamat deviza összegekre	3,22%	2,34%

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	2 811 316	2 791 891
deviza	<u>652 393</u>	<u>582 330</u>
	<u>3 463 709</u>	<u>3 374 221</u>
Éven túli:		
forint	26 551	25 397
deviza	<u>30</u>	<u>4 645</u>
	<u>26 581</u>	<u>30 042</u>
Összesen	<u>3 490 290</u>	<u>3 404 263</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>10 500</u>	<u>11 958</u>
Mindösszesen	<u>3 500 790</u>	<u>3 416 221</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2012	2011
Éven belüli forintbetétek	0,1%-11%	0,1%-11%
Éven túli forintbetétek	0,2%-7,8%	0,2%-9%
Devizabetétek	0,01%-3,5%	0,01%-8,1%
Forintbetétek átlagos kamata	4,31%	3,91%
Devizabetétek átlagos kamata	1,53%	1,65%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2012		2011	
Lakossági betétek	1 855 388	53%	1 978 914	58%
Vállalati betétek	1 423 202	41%	1 260 824	37%
Önkormányzati betétek	<u>211 700</u>	<u>6%</u>	<u>164 525</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>3 490 290</u>	<u>100%</u>	<u>3 404 263</u>	<u>100%</u>

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	192 316	312 155
deviza	39 289	54 820
	<u>231 605</u>	<u>366 975</u>
Éven túli:		
forint	89 654	74 279
deviza	5 120	2 245
	<u>94 774</u>	<u>76 524</u>
Összesen	<u>326 379</u>	<u>443 499</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9 584</u>	<u>9 924</u>
Mindösszesen	<u>335 963</u>	<u>453 423</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2012	2011
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25%-7%	0,25%-6,75%
Devizában kibocsátott értékpapírok	2,8%-5%	1,5%-8%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	5,38%	5,86%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,50%	6,40%

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2012. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	EUR 1 2013/XV	2012.08.03	2013.08.03	EUR	13,33	3 883	3,5 fix	
2	DC EUR 130108 4.5%	2012.09.27	2013.01.08	EUR	10,55	3 073	4,5 fix	
3	EUR 1 2013/XXIV	2012.12.07	2013.12.07	EUR	10,46	3 048	3 fix	
4	DC USD 130207 5%	2012.11.15	2013.02.07	USD	13,75	3 038	5 fix	
5	EUR 1 2013/XXIII	2012.11.23	2013.11.23	EUR	9,29	2 706	3 fix	
6	EUR 1 2013/XVII	2012.08.31	2013.08.31	EUR	9,08	2 646	3,25 fix	
7	EUR 1 2013/XVIII	2012.09.14	2013.09.14	EUR	8,54	2 489	3 fix	
8	EUR 1 2013/XVI	2012.08.17	2013.08.17	EUR	7,78	2 267	3,25 fix	
9	EUR 1 2013/XX	2012.10.12	2013.10.12	EUR	7,41	2 158	3 fix	
10	EUR 1 2013/XXI	2012.10.26	2013.10.26	EUR	5,86	1 707	3 fix	
11	EUR 1 2013/XXII	2012.11.09	2013.11.09	EUR	5,36	1 560	3 fix	
12	EUR 1 2013/XIV	2012.07.13	2013.07.13	EUR	4,90	1 426	3,5 fix	
13	EUR 1 2013/XIX	2012.09.28	2013.09.28	EUR	4,67	1 361	3 fix	
14	EUR 1 2013/XXV	2012.12.21	2013.12.21	EUR	4,28	1 247	2,75 fix	
15	EUR 1 2013/IX	2012.05.04	2013.05.04	EUR	2,84	827	3,75 fix	
16	EUR 1 2013/VIII	2012.04.20	2013.04.20	EUR	2,31	673	3,75 fix	
17	EUR 1 2013/XIII	2012.06.22	2013.06.22	EUR	2,30	671	3,5 fix	
18	2015/Fx	2012.12.21	2015.12.23	EUR	2,07	604	indexált változó	fedezett
19	EUR 1 2013/II	2012.01.27	2013.01.26	EUR	1,82	529	3,75 fix	
20	2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	454	indexált változó	fedezett
21	2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,25	363	indexált változó	fedezett
22	EUR 1 2013/VII	2012.04.06	2013.04.06	EUR	1,16	339	3,75 fix	
23	EUR 1 2013/I	2012.01.13	2013.01.12	EUR	1,11	322	3,5 fix	
24	EUR 1 2013/IV	2012.02.24	2013.02.23	EUR	1,08	315	3,75 fix	
25	EUR 1 2013/XII	2012.06.08	2013.06.08	EUR	1,07	311	3,5 fix	
26	EUR 1 2013/III	2012.02.10	2013.02.09	EUR	1,02	297	3,75 fix	
27	2015/Cx	2010.12.27	2015.12.29	EUR	0,97	283	indexált változó	fedezett
28	EUR 2013/III	2011.08.26	2013.08.26	EUR	0,91	265	3 fix	
29	EUR 1 2013/XI	2012.05.25	2013.05.25	EUR	0,87	254	3,5 fix	
30	EUR 1 2013/V	2012.03.09	2013.03.09	EUR	0,82	238	3,75 fix	
31	2017/Fx	2012.06.14	2017.06.16	EUR	0,78	226	indexált változó	fedezett
32	EUR 2013/IV	2011.09.09	2013.09.09	EUR	0,77	223	3 fix	
33	EUR 1 2013/VI	2012.03.23	2013.03.23	EUR	0,76	220	3,75 fix	
34	EUR 2013/VI	2011.10.07	2013.10.07	EUR	0,55	161	3 fix	
35	EUR 1 2013/X	2012.05.11	2013.05.11	EUR	0,52	151	3,5 fix	
36	EUR 2013/VII	2011.10.21	2013.10.21	EUR	0,51	148	3 fix	
37	EUR 2013/V	2011.09.23	2013.09.23	EUR	0,49	144	3 fix	
38	EUR 2 2014/XXI	2012.10.26	2014.10.26	EUR	0,47	138	3,25 fix	
39	EUR 2 2014/XXVII	2012.08.31	2014.08.31	EUR	0,46	135	3,5 fix	
40	EUR 2013/I	2011.08.05	2013.08.05	EUR	0,45	131	3 fix	
41	EUR 2 2014/IV	2012.02.24	2014.02.24	EUR	0,44	129	4 fix	
42	EUR 2013/II	2011.08.12	2013.08.12	EUR	0,44	127	3 fix	
43	EUR 2013/IX	2011.11.18	2013.11.18	EUR	0,42	122	3 fix	
44	EUR 2 2014/XXIV	2012.12.07	2014.12.07	EUR	0,41	119	3,25 fix	
45	EUR 2 2014/XXIII	2012.11.23	2014.11.23	EUR	0,37	109	3,25 fix	
46	EUR 2 2014/XXV	2012.12.21	2014.12.21	EUR	0,37	108	3 fix	
47	EUR 2 2014/IX	2012.05.04	2014.05.04	EUR	0,34	99	4 fix	
48	EUR 2 2014/XVIII	2012.09.14	2014.09.14	EUR	0,31	90	3,25 fix	
49	EUR 2 2014/XIX	2012.09.28	2014.09.28	EUR	0,29	83	3,25 fix	
50	EUR 2013/VIII	2011.11.07	2013.11.07	EUR	0,26	77	3 fix	
51	EUR 2 2014/VIII	2012.04.20	2014.04.20	EUR	0,25	73	4 fix	
52	EUR 2 2014/III	2012.02.10	2014.02.10	EUR	0,24	71	4 fix	
53	EUR 2 2014/XV	2012.08.03	2014.08.03	EUR	0,23	67	3,75 fix	
54	EUR 2 2014/XVI	2012.08.17	2014.08.17	EUR	0,22	64	3,5 fix	
55	EUR 2 2014/XX	2012.10.12	2014.10.12	EUR	0,22	63	3,25 fix	
56	EUR 2 2014/XXII	2012.11.09	2014.11.09	EUR	0,20	60	3,25 fix	
57	EUR 2 2014/XIII	2012.06.22	2014.06.22	EUR	0,20	58	3,75 fix	
58	EUR 2 2014/II	2012.01.27	2014.01.27	EUR	0,19	56	4 fix	
59	EUR 2 2014/XIV	2012.07.13	2014.07.13	EUR	0,18	54	3,75 fix	
60	EUR 2013/XI	2011.12.02	2013.12.02	EUR	0,18	53	3,5 fix	
61	EUR 2013/XIII	2011.12.29	2013.12.29	EUR	0,15	44	4 fix	
62	EUR 2 2014/VII	2012.04.06	2014.04.06	EUR	0,15	43	4 fix	
	Összesen					<u>42 800</u>		

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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 (éves kamat, %)	Fedezett
63	EUR 2013/X	2011.11.25	2013.11.25	EUR	0,14	41	3 fix	
64	EUR 2 2014/XII	2012.06.08	2014.06.08	EUR	0,13	37	3,75 fix	
65	EUR 2 2014/VI	2012.03.23	2014.03.23	EUR	0,10	30	4 fix	
66	EUR 2 2014/XI	2012.05.25	2014.05.25	EUR	0,10	30	3,75 fix	
67	EUR 2 2014/V	2012.03.09	2014.03.09	EUR	0,10	28	4 fix	
68	EUR 2013/XII	2011.12.16	2013.12.16	EUR	0,08	25	3,5 fix	
69	EUR 2 2014/I	2012.01.13	2014.01.13	EUR	0,06	17	4 fix	
70	EUR 2 2014/X	2012.05.11	2014.05.11	EUR	0,05	15	3,75 fix	
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					43 023		
	Nem amortizált prémium					1 340		
	Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció					46		
	Mindösszesen devizában kibocsátott értékpapír					44 409		

A Bank 5 milliárd euró értékű EMTN Programjának 2012. évi megújítása

A luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) 2012. november 13-án kelt határozatával jóváhagyta a Bank 2012. november 13-i keltezésű 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót.

2012. december 11-én a Commission de Surveillance du Secteur Financier jóváhagyta az 5 milliárd euró össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését.

2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2012. július 5-én a Bank 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ("PSZÁF") az összevont alaptájékoztatót illetve a hirdetmény közzétételét 2012. augusztus 1-jén engedélyezte. Augusztus 31-én, szeptember 28-án, november 23-án valamint december 7-én és 21-én a PSZÁF jóváhagyta az Alaptájékoztató 1., 2., 3., 4. és 5. kiegészítését. 2013. január 23-án került a PSZÁF által engedélyezésre az Alaptájékoztató 6. számú kiegészítése.

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.

A kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatlábswap-ügyletekkel fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. A fedezeti kapcsolat nagyon hatékonynak minősül, amennyiben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-iban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülre esik.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású 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 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2012. december 31-én (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje		Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	2013/II	2012.01.20	2012.01.27	2013.01.19	21 453	7 fix	
2	2013/IV	2012.02.17	2012.02.24	2013.02.16	17 134	7 fix	
3	2013/III	2012.02.03	2012.02.10	2013.02.02	12 535	7 fix	
4	2013/IX	2012.05.11	2012.05.18	2013.05.11	10 651	7 fix	
5	2013/VIII	2012.04.21	2012.04.27	2013.04.21	10 605	7 fix	
6	2013/VII	2012.04.06	2012.04.13	2013.04.06	10 102	7 fix	
7	2013/XIV	2012.07.20	2012.08.03	2013.07.20	9 508	7 fix	
8	2013/V	2012.03.02	2012.03.09	2013.03.02	9 001	7 fix	
9	2013/I	2012.01.06	2012.01.13	2013.01.05	8 716	6,5 fix	
10	2013/VI	2012.03.23	2012.03.30	2013.03.23	8 171	7 fix	
11	TBSZ2013/I	2010.02.26	2010.12.28	2013.12.30	6 018	5,5 fix	
12	2013/XV	2012.08.10	2012.08.17	2013.08.10	5 862	6,5 fix	
13	2013/XIII	2012.07.06	2012.07.13	2013.07.06	5 747	7 fix	
14	TBSZ2015/I	2010.02.26	2010.12.28	2015.12.30	5 649	5,5 fix	
15	2013/XI	2012.06.08	2012.06.15	2013.06.08	5 547	7 fix	
16	2015/Ax	2010.03.25		2015.03.30	5 074	indexált változó	fedezett
17	2013/X	2012.05.25	2012.06.01	2013.05.25	4 997	7 fix	
18	2017/Ax	2011.04.01		2017.03.31	4 985	indexált változó	fedezett
19	2017/Bx	2011.06.17		2017.06.20	4 670	indexált változó	fedezett
20	2015/Bx	2010.06.28		2015.07.09	4 490	indexált változó	fedezett
21	2018/Bx	2012.03.22		2018.03.22	4 490	indexált változó	fedezett
22	2013/XII	2012.06.22	2012.06.29	2013.06.22	4 453	7 fix	
23	2016/Ax	2010.11.11		2016.11.03	4 206	indexált változó	fedezett
24	2013/XXI	2012.11.12	2012.11.16	2013.11.12	4 147	6 fix	
25	2013/XVII	2012.09.07	2012.09.14	2013.09.07	4 130	6,5 fix	
26	2017/Ex	2011.12.21		2017.12.28	4 000	indexált változó	fedezett
27	2018/Cx	2012.07.16		2018.07.18	3 990	indexált változó	fedezett
28	DNT HUF 2013A	2012.09.27		2013.03.25	3 753	indexált változó	fedezett
29	2014/Bx	2009.10.05		2014.10.13	3 734	indexált változó	fedezett
30	2014/Cx	2009.12.14		2014.12.19	3 728	indexált változó	fedezett
31	2013/XVIII	2012.09.21	2012.09.28	2013.09.21	3 655	6,5 fix	
32	2017/Cx	2011.09.19		2017.09.25	3 654	indexált változó	fedezett
33	2013/XVI	2012.08.24	2012.08.31	2013.08.24	3 635	6,5 fix	
34	2018/Dx	2012.10.29		2018.10.26	3 250	indexált változó	fedezett
35	2018/Ex	2012.12.28		2018.12.28	3 250	indexált változó	fedezett
36	2013/RA/Bx	2010.11.26		2013.12.03	3 193	indexált változó	fedezett
37	2016/Bx	2010.12.16		2016.12.19	3 138	indexált változó	fedezett
38	2013/XXII	2012.11.23	2012.12.03	2013.11.23	3 022	5,5 fix	
39	2014/Ax	2009.06.25		2014.06.30	2 816	indexált változó	fedezett
40	2013/XIX	2012.10.05	2012.10.12	2013.10.05	2 439	6 fix	
41	DNT HUF 130508 9%	2012.11.15		2013.05.08	2 334	indexált változó	fedezett
42	2013/XX	2012.10.19	2012.10.31	2013.10.19	2 304	6 fix	
43	3Y EURHUF	2010.06.25		2013.06.25	2 097	indexált változó	fedezett
44	TBSZ2014/I	2011.01.14	2011.08.05	2014.12.15	1 952	5,5 fix	
45	2013/XXIII	2012.12.07	2012.12.17	2013.12.07	1 860	5,5 fix	
46	2013/XXIV	2012.12.21		2013.12.21	1 581	5,5 fix	
47	2020/RF/C	2010.11.11		2020.11.05	1 272	indexált változó	fedezett
48	OVK 2013/I	2011.08.26	2011.12.28	2013.08.26	1 254	5,75 fix	
49	TBSZ2016/I	2011.01.14	2011.08.05	2016.12.15	1 221	5,5 fix	
50	2020/RF/A	2010.07.12		2020.07.20	1 211	indexált változó	fedezett
51	2018/Ax	2012.01.03		2018.01.09	1 200	indexált változó	fedezett
52	2014/Ex	2011.06.17		2014.06.20	1 188	indexált változó	fedezett
53	2014/RA/Bx	2011.09.16	2011.09.23	2014.09.15	1 126	indexált változó	fedezett
54	RA 2014A	2011.03.25		2014.03.24	950	indexált változó	fedezett
55	2020/RF/B	2010.07.12		2020.07.20	929	indexált változó	fedezett
56	2013/Bx	2010.11.11		2013.11.06	785	indexált változó	fedezett
57	TBSZ2014/II	2011.08.26	2011.12.29	2014.12.15	735	5,5 fix	
58	TBSZ2016/II	2011.08.26	2011.12.29	2016.12.15	654	5,5 fix	
59	2017/Dx	2011.10.20		2017.10.19	540	indexált változó	fedezett
60	2014/Dx	2011.04.01		2014.04.03	526	indexált változó	fedezett
61	2021/RF/B	2011.10.20		2021.10.25	490	indexált változó	fedezett
62	TBSZ 4 2015/I	2012.01.13	2012.06.22	2015.12.15	483	6,5 fix	
63	2015/Dx	2012.03.22		2015.03.23	470	indexált változó	fedezett
64	2021/RF/A	2011.07.05		2021.07.13	456	indexált változó	fedezett
65	2019/Bx	2009.10.05	2010.02.05	2019.10.14	442	indexált változó	fedezett
66	2015/Gx	2012.11.08		2015.11.16	435	indexált változó	fedezett
	Összesen				272 093		

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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 (éves kamat, %)	Fedezett	
67	2013/Ax	2010.06.28	2013.07.08	428	indexált változó	fedezett	
68	2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	425	indexált változó	fedezett	
69	2013/Cx	2010.12.16	2013.12.19	420	indexált változó	fedezett	
70	2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	415	indexált változó	fedezett	
71	2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	395	indexált változó	fedezett	
72	2014/Fx	2011.10.20	2014.10.21	391	indexált változó	fedezett	
73	2015/Ex	2012.07.18	2015.07.20	390	indexált változó	fedezett	
74	2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	380	indexált változó	fedezett	
75	2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	379	indexált változó	fedezett	
76	2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	370	indexált változó	fedezett	
77	2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	350	indexált változó	fedezett	
78	2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	335	indexált változó	fedezett	
79	2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	325	indexált változó	fedezett	
80	2021/Cx	2011.09.19	2021.09.21	320	indexált változó	fedezett	
81	2014/Gx	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált változó	fedezett	
82	2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	295	indexált változó	fedezett	
83	2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	284	indexált változó	fedezett	
84	2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált változó	fedezett	
85	2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	259	indexált változó	fedezett	
86	OVK 2014/I	2012.01.31	2012.07.03	2014.01.27	237	6,75 fix	
87	TBSZ6 2017/I	2012.01.13	2012.06.22	2017.12.15	236	6,5 fix	
88	2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	2020.12.18	235	indexált változó	fedezett
89	OJK 2016/I	2011.08.26	2011.12.21	2016.08.26	211	6,14 fix	
90	2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált változó	fedezett	
91	2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	135	indexált változó	fedezett	
92	2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	92	indexált változó	fedezett	
93	2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	73	indexált változó	fedezett	
94	TBSZ 4 2015/II	2012.12.21	2015.12.15	49	6 fix		
95	2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	46	indexált változó	fedezett	
96	2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	41	indexált változó	fedezett	
97	OJK 2017/I	2012.01.27	2012.07.13	2017.01.27	41	7 fix	
98	2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	35	indexált változó	fedezett	
99	2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	18	indexált változó	fedezett	
100	2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	17	indexált változó	fedezett	
101	2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	14	indexált változó	fedezett	
102	egyéb	-	-	255			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			280 759			
	Nem amortizált prémium			-482			
	Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			1 693			
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			281 970			
	Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			9 584			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			335 963			

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2012	2011
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	168 702	238 141
IRS ügyletek	75 835	40 577
Devizaswap ügyletek	5 884	52 810
Egyéb határidős ügyletek ¹	8 790	14 427
Összesen	259 211	345 955

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2012	2011
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹	89 308	82 347
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	26 263	12 056
Passzív időbeli elhatárolás	22 299	24 236
Bérek és társadalombiztosítás	21 023	19 586
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	15 357	7 582
Halasztott adó kötelezettség	11 655	3 355
Függő kötelezettségek	10 754	7 642
Szállítói tartozások	8 422	9 335
Giro elszámolási számlák	5 753	28 005
Társasági adókötelezettség	5 502	4 065
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	5 373	4 878
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	4 512	12 563
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1 006	1 117
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettségek	177	390
Osztalékfizetési kötelezettség	10	149
Végtörlesztéssel kapcsolatos garanciaszerződésből eredő kötelezettségek	-	45 279
Sajátos repo ügyletek miatti kötelezettségek	-	321
Egyéb	<u>5 143</u>	<u>4 278</u>
Összesen	<u>232 557</u>	<u>267 184</u>

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

	2012	2011
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	<u>4 512</u>	<u>12 563</u>

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

	2012	2011
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett	2 367	3 908
Adóhatósági vizsgálat megállapítására képzett	1 500	247
Szoftverhiba miatti várható veszteségre képzett	500	-
Peres ügyekre képzett	469	408
Egyéb céltartalék	<u>537</u>	<u>315</u>
Összesen	<u>5 373</u>	<u>4 878</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	4 878	8 461
Céltartalék képzés	9 283	12 637
Céltartalék felszabadítás	<u>-8 788</u>	<u>-16 220</u>
December 31-i egyenleg	<u>5 373</u>	<u>4 878</u>

¹ 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere szerződést kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészcseppjét (8,57%-a a törzsrészcseppeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvcseppjét cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvcseppeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvcseppteljesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvcsepp megállapodás lejáratát 2017. július 11-re, mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvcseppárfolyamok bizonyos változása esetén, nettó módon pénzben vagy nettó módon részvcseppben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvcsepp feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvcsepp kivezetésre kerültek és a MOL részvcsepp pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészcseppre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2012. valamint 2011. december 31-én 89.308 és 82.347 millió forint kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásokor leszállítandó MOL részvcsepp valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvcseppben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvcseppárfolyam változásoktól függ.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2012	2011
Éven belüli forint	5 000	-
	<u>5 000</u>	<u>-</u>
Éven túli forint	-	5 000
deviza	295 337	317 172
	<u>295 337</u>	<u>322 172</u>
	<u>300 337</u>	<u>322 172</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	3 413	3 825
Összesen	<u>303 750</u>	<u>325 997</u>
Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk (%):		
	2012	2011
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	3,3%	3%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,7%-5,9%	2%-5,9%
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	1,49%	1,34%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	4,95%	4,93%

125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

2011. augusztus 26-án a Bank 2015. március 4-i lejáratú 125 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban 1,15 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg. További 1-1 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg a Bank 2011. szeptember 7-én és 8-án. A Bank kezdeményezte a kötvények 2011. augusztus 26., szeptember 7. illetve 8. nappal történő bevonását. 2011. október 21-i értéknappal a Bank további 1,85 millió euró névértékű kötvényt vásárolt vissza a 125 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényéből. A visszavásárolt kötvények bevonását követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 120 millió euró összegűre csökkent.

2012. január 27-én a Bank 2015. március 4-i lejáratú 125 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban 12 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg. 2012. február 1-jén további 2,05 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg a Bank. A két bevonást követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 105.950.000 euró összegűre csökkent.

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat 2012. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5 milliárd forint	1993. december 20.	2013. december 20.	100%	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik	6%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	105,95 millió EUR	2005. március 4.	2015. március 4.	100%	három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	473,2 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Első 10 év során fix 5,875% (éves kamatfizetés), a 10. évet követően változó kamatozása, 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 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2012	2011
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészvény	<u>28 000</u>	<u>28 000</u>

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

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

A magyar számviteli előírások szerinti egyedi éves pénzügyi kimutatásokban a tartalékok állománya a következő:
 (A tartalékok IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában.)

	2012	2011
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	141 717	136 460
Eredménytartalék	845 614	760 785
Lekötött tartalék	<u>7 385</u>	<u>8 018</u>
Összesen	<u>994 768</u>	<u>903 315</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 2013 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2011. évi eredményéből 28.000 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2012. évben. A 2013. évben a Bank menedzsmentje 33.600 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2012. évi eredményből, amely részvényenként 120 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)

	2012	2011
Névérték (törzsrészvény)	219	264
Könyv szerinti érték	4 934	5 519

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Változás a darabszámban:

	2012	2011
Január 1-i részvény darabszám	2 644 784	2 157 671
Növekedés	1 490 134	1 085 521
Csökkenés	<u>-1 949 581</u>	<u>-598 408</u>
December 31-i részvény darabszám	<u>2 185 337</u>	<u>2 644 784</u>

Változás a könyv szerinti értékben:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	5 519	3 729
Növekedés	5 757	4 753
Csökkenés	<u>-6 342</u>	<u>-2 963</u>
December 31-i egyenleg	<u>4 934</u>	<u>5 519</u>

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

	2012	2011
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	93 834	129 912
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	<i>-2 164</i>	<i>2 164</i>
Értékvesztés felhasználása	-100 788	-104 209
Hitelezési veszteség	60 400	51 392
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	<i>2 078</i>	<i>2 948</i>
	<u>53 446</u>	<u>77 095</u>
Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	-	132
Értékvesztés felhasználása	-138	-944
Hitelezési veszteség	<u>-</u>	<u>156</u>
	<u>-138</u>	<u>-656</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>53 308</u>	<u>76 439</u>
Végtörlesztéshez kapcsolódó veszteség	-86	5 112
Kamatbevétel hitelekben soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	<u>23</u>	<u>14</u>
Végtörlesztéshez kapcsolódó összes veszteség	<u>-63</u>	<u>5 126</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2012	2011
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	42 794	42 645
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	22 303	21 732
Készpénz kifizetés jutaléka	17 489	18 764
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	13 560	12 288
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	8 106	10 306
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	5 038	3 608
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	1 987	1 990
Egyéb	<u>6 289</u>	<u>5 636</u>
Összesen	<u>117 566</u>	<u>116 969</u>

Díj-, jutalékráfordítások:

	2012	2011
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj-, jutalékráfordítások	5 608	5 005
Interchange fee ráfordítása	5 423	5 681
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékráfordítások	2 946	1 338
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	1 705	1 990
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítás	1 532	1 561
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	799	1 152
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	751	746
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	571	618
Postai jutalékráfordítások	534	574
Egyéb	<u>2 624</u>	<u>2 948</u>
Összesen	<u>22 493</u>	<u>21 613</u>

Díjak, jutalékok nettó eredménye **95 073** **95 356**

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

Egyéb működési bevételek:

	2012	2011
Ingalantranzakciók nyeresége (+) / vesztesége (-)	64	-21
Egyéb	<u>5 023</u>	<u>4 962</u>
Összesen	<u>5 087</u>	<u>4 941</u>

Egyéb működési ráfordítások:

	2012	2011
Értékvesztés képzés befektetésekre leányvállalatokban	35 584	83 531
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	7 055	3 539
Céltartalék képzés (+) / feloldás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	495	-3 583
Értékvesztés képzés (+) / feloldás (-) egyéb eszközökre	483	-472
Egyéb	<u>3 149</u>	<u>1 708</u>
Összesen	<u>46 766</u>	<u>84 723</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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:

	2012	2011
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	55 688	51 063
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	17 249	15 416
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>7 519</u>	<u>7 076</u>
Összesen	<u>80 456</u>	<u>73 555</u>
Értécsökkenés	<u>20 959</u>	<u>23 767</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	40 821	29 641
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	20 169	20 328
Szolgáltatások	19 737	22 156
Hirdetés	5 849	6 811
Szakértői díjak	<u>3 696</u>	<u>3 782</u>
Összesen	<u>90 272</u>	<u>82 718</u>
Mindösszesen	<u>191 687</u>	<u>180 040</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:

	2012	2011
Tárgyévi adó	179	5 646
Halasztott adó bevétel (-) / ráfordítás (+)	<u>-5 558</u>	<u>9 349</u>
Összesen	<u>-5 379</u>	<u>14 995</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	-3 355	1 887
Halasztott adó bevétel (+) / ráfordítás (-)	5 558	-9 349
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciójának egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	<u>-13 858</u>	<u>4 107</u>
December 31-ei egyenleg	<u>-11 655</u>	<u>-3 355</u>

¹ 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Bankot, melynek a Bank által megfizetett mértéke 2012-ben 25 milliárd és 2011-ben 14 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége a 2012-ben elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében véglegesítésre került.

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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:

	2012	2011
Fel nem használt adókedvezmények	5 945	-
Repo és értékpapír kölcsönzés miatti módosítás	4 191	3 336
Negatív adóalap miatti adó elhatárolás	1 200	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	412	483
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-	7 499
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adó eszköz	-	4 407
Halasztott adó eszközök	<u>11 748</u>	<u>15 725</u>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-7 113	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-5 853	-7 565
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-3 824	-4 706
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	-2 775	-3 977
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	-1 976	-985
Értéksökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-1 862	-1 847
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-23 403</u>	<u>-19 080</u>
Nettó halasztott adó eszköz	<u>-11 655</u>	<u>-3 355</u>
	2012	2011
Adózás előtti eredmény	33 023	125 743
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	6 274	23 891
<i><u>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</u></i>		
Leányvállalati részesedés változása	2 110	2 765
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	1 104	-206
Részvény-alapú kifizetések	871	1 176
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	871	-871
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatt eltérés	370	-711
Saját részvény ügylet	-36	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-96	-1 639
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-4 316	11 443
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-5 945	-
Osztalékbevételek	-8 189	-14 978
A társasági adókulcs változásának hatása	-	912
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása	-	-5 327
Egyéb	1 603	-1 460
Társasági adó	<u>-5 379</u>	<u>14 995</u>
Effektív adókulcs	-16,3%	11,9%

A negatív effektív adókulcs annak tudható be, hogy 2012-ben a társasági adó és a társasági adó korrekciók együttes összege negatív.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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.

Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

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

2012. december 31-én

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Vállalati hitelek	1 139 446	333 455	39 272	57 767	80 282	1 650 222
Értékvesztés	-	-11 898	10 985	-35 897	-66 419	-125 199
Bankközi kihelyezések	663 636	-	-	-	-	663 636
Értékvesztés	-	-	-	-	-	-
Lakossági hitelek	378 081	50 181	34 535	15 839	420	479 056
Értékvesztés	-	-2 980	8 795	-8 254	-403	-20 432
Önkormányzati hitelek	176 118	68 135	8 759	9 734	773	263 519
Értékvesztés	-	-765	1 212	-2 973	-773	-5 723
MKV hitelek	92 731	6 813	842	1 596	811	102 793
Értékvesztés	-	-83	-104	-1 018	-811	-2 016
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>2 450 012</u>	<u>458 584</u>	<u>83 408</u>	<u>84 936</u>	<u>82 286</u>	<u>3 159 226</u>
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>-15 726</u>	<u>-21 096</u>	<u>-48 142</u>	<u>-68 406</u>	<u>-153 370</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>2 450 012</u>	<u>442 858</u>	<u>62 312</u>	<u>36 794</u>	<u>13 880</u>	<u>3 005 856</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						
Bankközi kihelyezések						1 781
Hitelek						14 071
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>15 852</u>
Összes bankközi kihelyezés						<u>665 417</u>
Összes hitel						<u>2 356 291</u>
Összes nettó kitétség						<u>3 021 708</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2011. december 31-én

Hitel típus	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Vállalati hitelek	1 359 492	387 153	33 785	116 590	49 787	1 946 807
Értékvesztés	-	-13 696	-8 640	-67 851	-39 939	-130 126
Bankközi kihelyezések	893 205	2 767	-	-	-	895 972
Értékvesztés	-	-138	-	-	-	-138
Lakossági hitelek	427 518	63 316	23 283	19 628	340	534 085
Értékvesztés	-	-2 939	-7 339	-10 275	-351	-20 904
Önkormányzati hitelek	222 460	64 291	8 904	11 919	760	308 334
Értékvesztés	-	-773	-899	-4 029	-683	-6 384
MKV hitelek	85 148	7 310	985	2 987	844	97 274
Értékvesztés	-	-81	-131	-1 865	-833	-2 910
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>2 987 823</u>	<u>524 837</u>	<u>66 957</u>	<u>151 124</u>	<u>51 731</u>	<u>3 782 472</u>
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>-17 627</u>	<u>-17 009</u>	<u>-84 020</u>	<u>-41 806</u>	<u>-160 462</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>2 987 823</u>	<u>507 210</u>	<u>49 948</u>	<u>67 104</u>	<u>9 925</u>	<u>3 622 010</u>

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat

Bankközi kihelyezések	2 146
Hitelek	15 651

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen

17 797

Összes bankközi kihelyezés

897 980

Összes hitel

2 741 827

Összes nettó kitettség

3 639 807

A Bank hitelportfóliója 16,48%-kal csökkent 2012-ben. A devizaárfolyamok hatásával kiszűrt csökkenés 12,55%. A hiteltípusok arányait tekintve a hitelintézeti üzletág részesedése csökkent, míg a többi hiteltípus részesedése nőtt a hitelportfólión belül. A portfólió minősége kis mértékben javult, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 5,36%-ról 5,29%-ra csökkent. A minősített bruttó állományon belül legnagyobb mértékben, 43,79%-kal a kétes minősítési kategóriába sorolt hitelállományok csökkentek.

A Bank prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 2012. december 31-én 91,72%.

Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek

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

Hitel típus	2012	2011
Vállalati hitelek	1 101 481	1 329 982
Bankközi kihelyezések	663 636	893 205
Lakossági hitelek	307 628	338 605
Önkormányzati hitelek	119 766	140 051
MKV hitelek	80 433	73 265
Összesen	<u>2 272 944</u>	<u>2 775 108</u>

Az állományokat a Bank a problémamentes kategóriába sorolja.

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 2012. december 31-re az előző évhez képest 73,37%-ról 71,95%-ra csökkent. Hiteltípusonkénti bontásban a vállalati és hitelintézeti üzletágak hitelportfóliójához viszonyított aránya csökkent 2012. december 31-re, míg a többi szegmens részesedési aránya nőtt.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelek

A bank késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállománya késedelmes napok szerinti bontásban 2012. december 31-re és 2011. december 31-re a következő:

2012. december 31.

Hitel típusok	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Vállalati hitelek	37 777	63	73	52	37 965
Lakossági hitelek	63 211	1 308	2 082	3 852	70 453
Önkormányzati hitelek	56 352	-	-	-	56 352
MKV hitelek	12 275	22	-	1	12 298
Összesen	169 615	1 393	2 155	3 905	177 068

2011. december 31.

Hitel típusok	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Vállalati hitelek	29 279	53	40	138	29 510
Lakossági hitelek	79 171	1 306	1 175	7 261	88 913
Önkormányzati hitelek	82 409	-	-	-	82 409
MKV hitelek	11 877	5	1	-	11 883
Összesen	202 736	1 364	1 216	7 399	212 715

A Bank késedelemben lévő, de nem értékvesztett hitelei a lakossági üzletágban koncentrálnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelemben lévő kintlévőségekre képez értékvesztést. A 30 napon túli késedelmes kategóriákban jellemzően 100%-ban államilag garantált lakáshitelek vannak, amelyek a garancia okán nem kerülnek tartalékolásra.

A vállalati hitelek esetében a késedelmes, de nem értékvesztett állomány az egyedi értékelés során figyelembe vett hitel biztosítékok érvényesítésének a következménye. Az egyéb üzletágokban késedelmes, de nem értékvesztett állományok alacsony szintje a Bank prudens tartalékolási politikájának köszönhető.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek hitel típusok szerint:

2012. december 31-én

Hitel típus	Probléma-mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	757 487	14 315	495	803	425	773 525
Bankközi kihelyezések	25 817	-	-	-	-	25 817
Lakossági hitelek	247 105	866	86	106	14	248 177
Önkormányzati hitelek	43 627	6 254	1 452	200	-	51 533
MKV hitelek	26 082	202	-	12	1	26 297
Összesen	1 100 118	21 637	2 033	1 121	440	1 125 349

2011. december 31-én

Hitel típus	Probléma-mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték
Vállalati hitelek	755 674	19 294	4 175	3 065	433	782 641
Bankközi kihelyezések	25 701	-	-	-	-	25 701
Lakossági hitelek	228 149	1 202	186 444 ¹	66	5	415 866
Önkormányzati hitelek	81 619	5 175	1 230	598	-	88 622
MKV hitelek	26 489	273	-	-	1	26 763
Összesen	1 117 632	25 944	191 849	3 729	439	1 339 593

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 15,99%-kal csökkent, míg a minősített bruttó állományok 6,86%-kal nőttek 2012-ben.

¹ Ebből 186.352 millió forint a végtörlesztéshez kapcsolódik.

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági és az MKV szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre.

2011. december 31-ével a lakossági csoportos értékelés alá vont kintlévőségek minősítési és értékvesztés számítási módszertana megváltozott. Az új módszertan szerint a korábbi szakértői kulcsok helyett egy historikus adatokra épülő modell segítségével került meghatározásra az egyes ügyletcsoportok várható vesztesége. Az új értékvesztés-kulcsok ennek felhasználásával kerültek számszerűsítésre.

A módszertan szerint a korábbi minősítési kategóriák helyett öt értékelési csoport került kialakításra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-30 nap; B: 31-60 nap; C: 61-90 nap; D: 91-365 nap; E: 365 nap fölött) alapú. Az új értékelési csoportok nem feleltethetők meg automatikusan a korábbi öt minősítési kategóriának. A felügyeleti jelentő táblákban az értékelési csoporthoz rendelt értékvesztés-kulcs alapján kerülnek besorolásra a csoportos értékelésű lakossági követelések.

További átrendeződést okozott az értékvesztés állományban, hogy az új módszertan figyelembe veszi a kintlévőségek mögött álló fedezeteket is. A módszertani változás következtében a magasabb fedezeti értékkel rendelkező hitelek értékvesztése kevesebb, míg az alacsonyabb fedezeti értékkel rendelkező hitelek esetében több a korábbi módszertan szerintinél. Az új módszertan használata során sokkal pontosabb, valósabb értékvesztés allokálásra kerül sor.

Minden egyéb kisösszegű követelés az általános szabályok szerint csoportos értékeléssel kerül minősítésre. A kintlévőségek öt értékelési csoportba (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) kerülnek besorolásra. Az egyes értékelési csoportokhoz a fizetési késedelmek alapján egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e %-os mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra előre meghatározott mértékek szerint.

Az egyedi értékelés során az alábbi szempontok értelemszerű figyelembe vételével 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 országekockázat (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 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Hitelportfólió országok szerinti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásában a következőképpen alakultak:

Ország	2012		2011	
	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	439 070	97 564	445 537 ¹	81 702 ²
Hollandia	128 921	4 520	157 788	5 831
Montenegró	56 743	37 385	63 093	37 303
Ciprus	45 939	1 825	65 331	13 931
Románia	15 202	7 090	37 628	14 990
Szlovákia	7 415	159	8 245	180
Bulgária	6 943	69	4	-
Seychelles-szigetek	4 912	1473	5 268	806
Oroszország	3 043	2 737	937	623
Egyiptom	664	332	640	327
Horvátország	314	190	3 909	2 567
Ukrajna	3	1	4 030	2 059
Kazahsztán	-	-	2 170	111
Egyéb	45 ³	25	69 ⁴	32
Összesen	<u>709 214</u>	<u>153 370</u>	<u>794 649</u>	<u>160 462</u>

Az OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) leányvállalattal összefüggő minősített állományok leánybanki ügyfélhitelek refinanszírozásához kapcsolódnak, a kitétségek tényleges minősített ügyfélhitelek tartalma mindössze 16 milliárd Ft volt 2012. december 31-én, amely 4,3 milliárd Ft vállalkozói és 11,7 milliárd Ft lakossági minősített ügyfélkövetelésekből tevődik össze.

¹ Ebből 5.131 millió Ft a végtörlesztéshez kapcsolódik.

² Ebből 2.164 millió Ft a végtörlesztéshez kapcsolódik.

³ Amerikai Egyesült Államok, Ausztrália, Ausztria, Franciaország, Izrael, Kanada, Kína, Líbia, Luxemburg, Nagy-Britannia, Németország, Svájc, Svédország, Szerbia

⁴ Amerikai Egyesült Államok, Ausztrália, Ausztria, Izrael, Kanada, Kína, Líbia, Nagy-Britannia, Németország, Olaszország, Svájc, Svédország, Szerbia

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Biztosítékok

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	2012	2011
Jelzálog	599 253	868 102
Garanciák és készfizető kezességek	206 917	222 971
Óvadék	54 235	53 512
<i>ebből: pénzfedezet</i>	46 478	47 079
<i>értékpapír</i>	7 022	6 433
<i>egyéb</i>	735	-
Engedményezés	4 141	1 958
Egyéb	<u>256 154</u>	<u>140 329</u>
Összesen	<u>1 120 700</u>	<u>1 286 872</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	2012	2011
Jelzálog	268 384	399 906
Garanciák és készfizető kezességek	130 480	180 082
Óvadék	29 029	40 833
<i>ebből: pénzfedezet</i>	24 576	36 365
<i>értékpapír</i>	4 090	4 468
<i>egyéb</i>	363	-
Engedményezés	1 103	1 134
Egyéb	<u>48 961</u>	<u>15 057</u>
Összesen	<u>477 957</u>	<u>637 012</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 25,12%-ról 26,16%-ra csökkent 2012. december 31-re, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 12,44%-ról 11,16%-ra csökkent.

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 2012. december 31-re és 2011. december 31-re a következő:

Biztosíték teljes értéken	2012	2011
Lakossági hitelek	31 358	44 232
Vállalati hitelek	11 315	13 501
MKV hitelek	18 280	20 381
Önkormányzati hitelek	<u>16</u>	<u>1 019</u>
Összesen	<u>60 969</u>	<u>79 133</u>

Biztosíték a követelés értékéig	2012	2011
Lakossági hitelek	13 677	19 114
Vállalati hitelek	8 591	9 188
MKV hitelek	6 218	7 656
Önkormányzati hitelek	<u>8</u>	<u>794</u>
Összesen	<u>28 494</u>	<u>36 752</u>

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

A Bank egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2012. december 31-re és 2011. december 31-re vonatkozóan a következők:

Az egyedileg értékelt kitettségek 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.

2012. december 31-én

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	66 216	49 105	1 938	-	-
Fizetés rendszeressége	530	246	39	-	-
Újratárgyalt hitel	28 329	6 239	2 093	38	19
Jogi eljárások	6 716	5 540	777	52	47
Ügyfélminőség romlása	140 458	38 595	647	6 678	438
Kockázatos konstrukció	52 392	3 138	-	-	-
Ágazati kockázat	45 243	5 149	339	4 542	177
Országkockázat	-	-	-	-	-
Leánybanki portfólió refinanszírozása	128 921	4 519	-	-	-
Cross default	8 935	6 356	5	746	120
Egyéb	16 131	1 865	790	3 977	473
Vállalati összesen	<u>493 871</u>	<u>120 752</u>	<u>6 628</u>	<u>16 033</u>	<u>1 274</u>
Fizetési késedelem	70	70	-	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Újratárgyalt hitel	7 310	193	-	4	-
Jogi eljárások	639	639	-	-	-
Ügyfélminőség romlása	18 288	1 381	-	433	68
Cross default	24 445	2 714	-	6 283	402
Egyéb	52	1	-	-	-
Önkormányzat összesen	<u>50 804</u>	<u>4 998</u>	<u>-</u>	<u>6 720</u>	<u>470</u>
Bankközi kihelyezések	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>544 675</u>	<u>125 750</u>	<u>6 628</u>	<u>22 753</u>	<u>1 744</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2011. december 31-én

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	74 887	48 732	3 238	-	-
Fizetés rendszeressége	1 711	158	739	-	-
Újratárgyalt hitel	43 410	4 132	2 307	2 183	19
Jogi eljárások	11 998	8 816	2 841	81	76
Ügyfélminőség romlása	124 215	26 717	1 977	9 544	1 270
Kockázatos konstrukció	41 895	2 993	-	-	-
Ágazati kockázat	65 928	7 952	1 127	8 681	610
Országkockázat	-	-	-	-	-
Leánybanki portfólió refinanszírozása	157 484	5 694	-	-	-
Cross default	29 332	18 638	332	392	120
Egyéb	<u>17 937</u>	<u>1 625</u>	<u>405</u>	<u>6 831</u>	<u>815</u>
Vállalati összesen	<u>568 797</u>	<u>125 457</u>	<u>12 966</u>	<u>27 712</u>	<u>2 910</u>
Fizetési késedelem	559	278	-	-	-
Fizetés rendszeressége	-	-	-	-	-
Újratárgyalt hitel	7 324	540	-	113	53
Jogi eljárások	327	287	40	-	-
Ügyfélminőség romlása	20 216	1 911	-	260	91
Cross default	552	201	2	109	35
Egyéb	<u>26 383</u>	<u>2 496</u>	<u>19</u>	<u>6 473</u>	<u>404</u>
Önkormányzat összesen	<u>55 361</u>	<u>5 713</u>	<u>61</u>	<u>6 955</u>	<u>583</u>
Bankközi kihelyezések	<u>4 035</u>	<u>403</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>628 193</u>	<u>131 573</u>	<u>13 027</u>	<u>34 667</u>	<u>3 493</u>

A vállalkozói hitelek tekintetében az egyedileg értékelt portfólión belül az ügyfélminőség romlása miatt minősített hitelek aránya 21,84%-ról 28,44%-ra jelentősen emelkedett 2012. december 31-re.

Leánybankok ügyfélhiteleinek refinanszírozása:

Az érintett bruttó állomány 136,1 milliárd Ft volt 2012.12.31-én, melyen belül a ténylegesen problémás, késedelmesen teljesítő ügyfélhitelek volumene mindössze 16 milliárd Ft.

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.

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

A nem minősített hitelek országok szerinti megoszlása

A nem minősített hitelek országok szerinti bontásban a következőképpen alakult:

Ország	2012	2011
Magyarország	1 563 126	1 783 858
Ciprus	273 710	397 541
Hollandia	195 733	291 419
Oroszország	86 288	131 826
Egyesült Királyság	85 570	94 732
Bulgária	49 022	64 854
Németország	48 041	36 084
Románia	38 700	45 557
Franciaország	29 460	57 217
Horvátország	24 727	26 806
Luxemburg	11 361	-
Szerbia	10 155	6 031
Szlovákia	9 925	11 498
Amerikai Egyesült Államok	8 076	4 468
Svájc	4 636	7 947
Ukrajna	4 064	4 710
Norvégia	1 970	3 929
Törökország	1 704	389
Japán	1 264	-
Ausztria	1 160	423
Csehország	549	65
Montenegró	49	3 734
Svédország	36	1 541
Lengyelország	13	607
Belgium	-	11 823
Azerbajdzsán	-	602
egyéb	673 ¹	162 ²
Összesen	<u>2 450 012</u>	<u>2 987 823</u>

Átstrukturált hitelek

Átstrukturált hitelek azok a hitelek, ahol az adós vagy a Bank kezdeményezésére a – követelést keletkeztető eredeti – szerződés módosításra került, alapvetően azért, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tudott eleget tenni. Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a devizakölcsön-törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

A szerződés módosítása az eredeti szerződéses feltételekhez képest az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb feltételeket teremt. A szerződés módosítása vonatkozhat többek között:

- a visszafizetések (kamat- és/vagy a tőketörlesztések) átmeneti – türelmi – időre történő elhalasztására,
- részletfizetésre,
- a kamatok mértékének megváltoztatására (átárazásra például kamatkedvezmény formájában),
- a kamatok tőkésítésére,
- a devizanem megváltoztatására,
- a hitel futamidejének meghosszabbítására,
- a törlesztések átütemezésére,
- a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal kicserélésére,
- a fedezettől való eltekintésre,
- újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére.

¹ Ausztrália, Dánia, Észtország, Hongkong, Izrael, Kanada

² Ausztrália, Chile, Dánia, Egyiptom, Észtország, Írország, Izrael, Kanada, Kína, Mongólia

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Átstrukturált hitelek minősítése

Az átstrukturált (egyedi vagy csoportos értékelésű) hitel (követelés) az átstrukturálást követő első minősítés során nem lehet az átstrukturálást megelőző minősítésnél jobb kategóriába vagy értékelési csoportba sorolni.

1. Egyedi értékelésű hitelek

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) „külön figyelendő” kategóriába sorolható (lakossági üzletágban „B”) vissza, ha:

- az átstrukturálás eredményeképpen a késedelembe lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét),
- az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem és
- az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) „problémamentes” kategóriába (lakossági üzletágban „A”) sorolható vissza, ha:

- az átstrukturálás eredményeképpen a késedelembe lévő tartozások törlesztésre kerültek vagy a kintlévőség 100%-ban fedezettel biztosított (a fedezet minősítési fordulónapi figyelembe vehető értéke megegyezik vagy meghaladja a kintlévőség minősítési fordulónapi értékét),
- az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot meghaladó fizetési késedelem és
- az ügyfélnek az új törlesztési feltételek szerinti jövőbeni fizetési képessége megfelelő.

2. Csoportos értékelésű hitelek

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) „külön figyelendő” értékelési csoportba (lakossági üzletágban „B”) sorolható vissza:

- ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) „problémamentes” értékelési csoportba (lakossági üzletágban „A”) visszaszorolható, ha

- az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késedelem.

A Bank az átstrukturált hiteleit mindaddig átstrukturáltként tartja nyilván, amíg azok ki nem kerülnek a Bank könyveiből.

Átstrukturált bruttó hitelfortfólió hitel típusonkénti bontásban 2012. december 31-re és 2011. december 31-re a következő:

Hitel típus	2012	2011
Vállalati hitelek	98 571	124 888
Lakossági hitelek	74 159	76 058
<i>ebből: gyűjtőszámlahitel / végtörlesztés rögzített árfolyamon</i>	<i>10 216</i>	<i>491</i>
Önkormányzati hitelek	8 132	7 499
MKV hitelek	<u>6 290</u>	<u>1 326</u>
Összesen	<u>187 152</u>	<u>209 771</u>

Átstrukturált bruttó hitelek, amelyek egyébként késedelmesek vagy értékvesztettek lennének üzletági bontásban 2012. december 31-re és 2011. december 31-re a következő:

Hitel típus	2012	2011
Vállalati hitelek	87 035	92 436
Lakossági hitelek	56 191	60 768
<i>ebből: gyűjtőszámlahitel / végtörlesztés rögzített árfolyamon</i>	<i>6 004</i>	<i>329</i>
Önkormányzati hitelek	8 071	6 618
MKV hitelek	<u>4 467</u>	<u>1 153</u>
Összesen	<u>155 764</u>	<u>160 975</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Átstrukturált hitelek [folytatás]

Átstrukturált bruttó hitelek alakulása a 2012. évben a következő:

Hitel típus	Nyitó állomány 2012. január 1- jén	Növekedés	Eladás	Csökkenés (lejárt / törlesztett)	Záró állomány 2012. December 31- én
Vállalati hitelek	124 888	3 700	219	29 798	98 571
Értékvesztés	25 354	9 056	195	1 406	32 809
Lakossági hitelek	76 058	16 680	12 253	6 326 ¹	74 159
Értékvesztés	6 705	4 271	2 706	972	7 298
Önkormányzati hitelek	7 499	1 977	-	1 344	8 132
Értékvesztés	564	53	-	396	221
MKV hitelek	1 326	5 249	92	193	6 290
Értékvesztés	33	485	11	2	505
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>209 771</u>	<u>27 606</u>	<u>12 564</u>	<u>37 661</u>	<u>187 152</u>
Értékvesztés összesen	<u>32 656</u>	<u>13 865</u>	<u>2 912</u>	<u>2 776</u>	<u>40 833</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>177 115</u>	<u>13 741</u>	<u>9 652</u>	<u>34 885</u>	<u>146 319</u>

Átstrukturált hitelek hitel típusonkénti és minősítési kategóriánkénti megbontása 2012. december 31-re a következő:

Hitel típus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+ DPD	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Vállalati hitelek	57 387	13 392	14	10	2 173	25 595	98 571
Értékvesztés	3 973	5 479	4	1	1 430	21 922	32 809
Lakossági hitelek	36 753	20 425	3 926	2 918	7 724	2 413	74 159
Értékvesztés	1 335	1 106	455	864	2 787	751	7 298
Önkormányzati hitelek	8 075	43	-	-	12	2	8 132
Értékvesztés	209	3	-	-	7	2	221
MKV hitelek	2 902	2 091	406	287	504	100	6 290
Értékvesztés	31	41	9	31	293	100	505
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>105 117</u>	<u>35 951</u>	<u>4 346</u>	<u>3 215</u>	<u>10 413</u>	<u>28 110</u>	<u>187 152</u>
Értékvesztés összesen	<u>5 548</u>	<u>6 629</u>	<u>468</u>	<u>896</u>	<u>4 517</u>	<u>22 775</u>	<u>40 833</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>99 569</u>	<u>29 322</u>	<u>3 878</u>	<u>2 319</u>	<u>5 896</u>	<u>5 335</u>	<u>146 319</u>

¹ Ebből 364 millió Ft kapcsolódik a végtörlesztéshez.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Átstrukturált hitelek [folytatás]

Átstrukturált hitelek hitel típusonkénti és minősítési kategóriánkénti megbontása 2011. december 31-re a következő:

Hitel típus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+ DPD	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Vállalati hitelek	88 905	4 879	88	412	26 459	4 145	124 888
Értékvesztés	3 744	1 865	8	267	17 024	2 446	25 354
Lakossági hitelek	33 034	23 510	4 297	3 803	9 044	2 370	76 058
Értékvesztés	964	1 007	336	704	2 980	714	6 705
Önkormányzati hitelek	7 363	134	-	-	2	-	7 499
Értékvesztés	561	1	-	-	2	-	564
MKV hitelek	825	392	70	7	32	-	1 326
Értékvesztés	9	12	3	1	8	-	33
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>130 127</u>	<u>28 915</u>	<u>4 455</u>	<u>4 222</u>	<u>35 537</u>	<u>6 515</u>	<u>209 771</u>
Értékvesztés összesen	<u>5 278</u>	<u>2 885</u>	<u>347</u>	<u>972</u>	<u>20 014</u>	<u>3 160</u>	<u>32 656</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>124 849</u>	<u>26 030</u>	<u>4 108</u>	<u>3 250</u>	<u>15 523</u>	<u>3 355</u>	<u>177 115</u>

Az értékvesztett és nem értékvesztett átstrukturált hitelek hitel típusonkénti megbontása 2012. december 31-re a következő:

Hitel típus	Nem késedelmes			Késedelmes		
	Nem értékvesztett	Értékvesztett	Összesen	Nem értékvesztett	Értékvesztett	Összesen
Vállalati hitelek	4 595	52 795	57 390	-	41 182	41 182
Értékvesztés	-	3 974	3 974	-	28 836	28 836
Fedezet	4 233	11 891	16 124	-	13 520	13 520
Lakossági hitelek	23 109	13 643	36 752	11 730	25 676	37 406
Értékvesztés	-	1 335	1 335	-	5 962	5 962
Fedezet	13 210	5 406	18 616	4 922	11 250	16 172
Önkormányzati hitelek	-	8 074	8 074	-	58	58
Értékvesztés	-	208	208	-	12	12
Fedezet	-	1 870	1 870	-	-	-
MKV hitelek	-	2 901	2 901	-	3 389	3 389
Értékvesztés	-	31	31	-	475	475
Fedezet	-	3 576	3 576	-	4 622	4 622
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>27 704</u>	<u>77 413</u>	<u>105 117</u>	<u>11 730</u>	<u>70 305</u>	<u>82 035</u>
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>5 548</u>	<u>5 548</u>	<u>-</u>	<u>35 285</u>	<u>35 285</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>27 704</u>	<u>71 865</u>	<u>99 569</u>	<u>11 730</u>	<u>35 020</u>	<u>46 750</u>
Fedezet összesen	<u>17 443</u>	<u>22 743</u>	<u>40 186</u>	<u>4 922</u>	<u>29 392</u>	<u>34 314</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Átstrukturált hitelek [folytatás]

Az értékvesztett és nem értékvesztett átstrukturált hitelek hitel típusonkénti megbontása 2011. december 31-re a következő:

Hitel típus	Nem késedelmes			Késedelmes		
	Nem értékvesztett	Értékvesztett	Összesen	Nem értékvesztett	Értékvesztett	Összesen
Vállalati hitelek	23 161	65 746	88 907	-	35 981	35 981
Értékvesztés	-	3 744	3 744	-	21 609	21 609
Fedezet	4 646	22 268	26 914	-	15 533	15 533
Lakossági hitelek	18 769	14 264	33 033	11 726	31 299	43 025
Értékvesztés	-	964	964	-	5 742	5 742
Fedezet	10 832	2 551	13 383	6 716	12 883	19 599
Önkormányzati hitelek	-	7 362	7 362	-	137	137
Értékvesztés	-	561	561	-	4	4
Fedezet	-	168	168	-	30	30
MKV hitelek	-	825	825	-	501	501
Értékvesztés	-	9	9	-	23	23
Fedezet	-	682	682	-	519	519
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>41 930</u>	<u>88 197</u>	<u>130 127</u>	<u>11 726</u>	<u>67 918</u>	<u>79 644</u>
Értékvesztés összesen	<u>-</u>	<u>5 278</u>	<u>5 278</u>	<u>-</u>	<u>27 378</u>	<u>27 378</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>41 930</u>	<u>82 919</u>	<u>124 849</u>	<u>11 726</u>	<u>40 540</u>	<u>52 266</u>
Fedezet összesen	<u>15 478</u>	<u>25 669</u>	<u>41 147</u>	<u>6 716</u>	<u>28 965</u>	<u>35 681</u>

Átstrukturált lakossági hitelek átstrukturálási típusonként 2012. és 2011. december 31-re a következők:

Átstrukturálás eszköz	Lakossági hitelek	Lakossági hitelek
	2012	2011
Felfüggesztés	25 863	33 203
Tartozásrendező	14 712	18 288
Kombinált ajánlat	9 181	10 953
Prolongáció	3 544	4 400
Egyéb	<u>20 859</u>	<u>9 214</u>
Összesen	<u>74 159</u>	<u>76 058</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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 2012. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1		A3		Aa3		Ba1		Ba3		N/A		Összesen
Vállalati részvények	12	100,0%	40	100,0%	10	100,0%	-	0,0%	1	0,55%	90 376 ²	99,73%	90 439
MNB kötvények	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	1 333	19,30%	-	0,0%	-	0,0%	1 333
Államkötvények	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	1 331	19,27%	-	0,0%	-	0,0%	1 331
Jelzáloglevelek	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	166	91,21%	242	0,27%	408
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	2 098	30,38%	-	0,0%	-	0,0%	2 098
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	2 111	30,56%	-	0,0%	-	0,0%	2 111
Egyéb értékpapírok	-	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	34	0,49%	15	8,24%	2	0,0%	51
Összesen	12	100,0%	40	100,0%	10	100,0%	6 907	100,0%	182	100,0%	90 620	100,0%	97 771
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat													164
Mindösszesen													97 935

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2012. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1		N/A		Összesen
Jelzáloglevelek	412 921	32,01%	555 127 ³	88,75%	968 048
Államkötvények	134 034	10,39%	-	0,0%	134 034
MNB kötvények	742 989	57,6%	-	0,0%	742 989
Magyar diszkont kincstárjegyek	-	0,0%	-	0,0%	-
Egyéb értékpapírok	-	0,0%	70 401	11,25%	70 401
Összesen	1 289 944	100,0%	625 528	100,0%	1 915 472
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat					38 399
Mindösszesen					1 953 871

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

² Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.

³ Ebből az OTP Jelzálogbank Zrt. által forintban kibocsátott jelzáloglevelek értéke 772.444 millió Ft.

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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 2012. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Ba1		N/A		Összesen
Államkötvények	355 595	99,9%	-	0,0%	355 595
Jelzáloglevél	-	0,0%	4 783	100,0%	4 783
Magyar diszkont kincstárjegyek	343	0,1%	-	0,0%	343
MNB kötvények	-	0,0%	-	0,0%	-
Egyéb értékpapírok	-	0,0%	-	0,0%	-
Összesen	355 938	100,0%	4 783	100,0%	360 721
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat					11 271
Mindösszesen					371 992

A Standard and Poor's Ratings Services hitelminősítő intézet a magyar szuverén hosszú lejáratú adóminősítésének 2012. november 23-ig 'BB'-re csökkentése következtében 2012. november 27-én a Bank és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú adós besorolását 'BB+'-ről 'BB'-re csökkentette, egyúttal 'B' szintű rövid lejáratú adós besorolását megerősítette. A bankok minősítői kilátása stabil.

A Moody's hitelminősítő Intézet 2012. december 12-i döntése értelmében hét magyar bank pénzügyi erő besorolását valamint hét magyar bank betéti és adósság minősítését leminősítést valószínűsítő figyelő listára tette.

A döntés értelmében a hitelminősítő intézet a Bank

- D+ pénzügyi erő BFSR
- hosszú lejáratú forint betétei Ba1
- hosszú lejáratú deviza betétei Ba2
- hosszú lejáratú szenior deviza tartozásai Ba1
- hosszú lejáratú alárendelt (LT2) deviza tartozásai Ba2
- hosszú lejáratú alárendelt (UT2) deviza tartozásai Ba3

minősítői besorolását leminősítést valószínűsítő figyelő listára tette.

2013. február 14-én a Moody's hitelminősítő intézet lezárta a Bank pénzügyi erő valamint betéti és adósság minősítésének felülvizsgálatát. A Moody's a Bank hosszú lejáratú forint és deviza betéteinek Ba1 illetve Ba2 besorolását, valamint a hosszú lejáratú szenior deviza adósságának Ba1 besorolását megerősítette. A Lower Tier 2 mutató besorolását Ba2-ről Ba3-ra, míg az Upper Tier 2 besorolását Ba3-ról B1-re csökkentette. A Bank pénzügyi erő (BFSR) minősítését a hitelminősítő intézet D+-ról D-ra rontotta.

26.2 Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatotott érték (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsmenst határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat elemzése a 32. sz. jegyzetben található.)

26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. 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.

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata [folytatás]

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió Ft-ban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2012	2011
Devizaárfolyam	335	1 442
Kamatláb	226	378
Tőkeinstrumentumok	26	18
Diverzifikáció	<u>-165</u>	<u>-364</u>
Teljes VaR kitettség	<u>422</u>	<u>1 474</u>

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 érzékenységét az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat 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 pozíciókat. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR short jellegű volt 2012. december 31-én. 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	
	2012	2011
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-12,7	-11,4
5%	-8,8	-7,8
25%	-3,6	-3,1
50%	-0,3	-0,1
25%	2,8	2,7
5%	7,2	6,6
1%	10,2	9,3

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozícióknál megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A HUF/EUR volatilitása ugyan kis mértékben csökkent 2012-ben, de az árfolyam a modellezett elméleti árfolyamcentrumhoz képest erősebb volt, ezért megnövekedett a veszteségek, és csökkent a további nyereségek valószínűsége.
- (3) A Monte Carlo szimuláció az árfolyamok 2002 és 2012 között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

26.2.3 Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. 0,50% - 0,75% csökkenés az átlagos forint hozamban (valószínű scenárió)
2. 1 % - 1,50% csökkenés az átlagos forint hozamban (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2013. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.563 millió Ft-tal (valószínű scenárió) és 7.093 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 3.867 millió Ft-os (valószínű scenárió) illetve 5.284 millió Ft-os (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	2012		2011	
	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	-455	592	-261	1 008
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-356	-	-578	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-12</u>	<u>-</u>	<u>-54</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-823</u>	<u>592</u>	<u>-893</u>	<u>1 008</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, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

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

Megnevezés	2012	2011
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	26	18
Stressz teszt (millió Ft)	-14	-5

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

26.2 Piaci kockázat [folytatás]

26.2.5 Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja 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.

Tőkemegfelelés

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

A Bank a 2012. és a 2011. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank 2012. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében 2012. december 31-től a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőkemegfelelési mutató 2012. december 31-re és 2011. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2012	2011
Alapvető tőke	938 969	937 057
Járulékos tőke	276 700	338 111
Levonások	-466 563	-485 834
<i>PIBB¹ befektetések miatti levonások</i>	-425 016	-442 385
<i>Limittúllépések miatti levonások</i>	<u>-41 547</u>	<u>-43 449</u>
Szavatoló tőke	<u>749 106</u>	<u>789 334</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	228 434	263 919
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	37 483	42 080
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>27 134</u>	<u>46 319</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>293 051</u>	<u>352 318</u>
Többlet tőke	<u>456 055</u>	<u>437 016</u>
Tier 1 mutató	19,3%	15,8%
Tőkemegfelelési mutató	<u>20,5%</u>	<u>17,92%</u>

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék, általános tartalék, eredménytartalék, mérleg szerinti eredmény, általános kockázati céltartalék.

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt saját részvény, immateriális javak.

Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Levonások: PIBB befektetések, továbbá limittúllépés miatti levonások.

¹ PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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

	2012	2011
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	711 078	697 144
Bankgarancia és kezesség	414 146	642 165
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>93 254</i>	<i>163 294</i>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	49 044	11 066 974
Visszaigazolt akkreditívek	443	189
Egyéb	<u>3 541</u>	<u>1 081</u>
Összesen	<u>1 178 252</u>	<u>12 407 553</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.

Az Egyesült Államok Körzeti Bírósága előtt, Illinois Állam Északi Kerületén a Magyar Holokauszt Áldozatai pert kezdeményeztek – többek között – az OTP Bank Nyrt. alperes ellen. A Bank felhívja a figyelmet, hogy az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-jén jogelőd nélkül jött létre. A Bank álláspontja szerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan.

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 469 és 408 millió forint volt 2012. illetve 2011. december 31-én. (Lásd 17. sz. jegyzet)

2012. augusztus 23-án tette közzé a Bank, hogy az Egyesült Államok Szövetségi Fellebbviteli Bírósága a Bank ellen indított perben helyt adott a Bank kérelmének, és utasította az elsőfokú szövetségi bíróságot arra, hogy a pert szüntesse meg a Bankkal szemben, mert a bíróság nem rendelkezik hatáskörrel. A Bank álláspontja továbbra is változatlan, miszerint a kereseti követelés vele szemben teljes mértékben megalapozatlan. 2012. november 19-én a Bank közzétette, hogy a Magyar Holokauszt Áldozatai felperesek által a Bank alperes ellen indított perben az Egyesült Államok Szövetségi Fellebbviteli Bírósága utasításának megfelelően az első fokon eljáró bíróság (United States District Court, Northern District of Illinois) hatáskör hiányára tekintettel megszüntette a pert a Bankkal szemben. Az elsőfokú bíróság permegszüntető végzése jogerős.

A Fővárosi Bíróságon a Nitrogénművek Vegyipari Zrt. felperes által a Bank alperes ellen 25.247.527.000 forint pertárgyértékű kártérítés iránt 2009-ben indított per lezárult. A Fővárosi Törvényszék a Nitrogénművek Vegyipari Zrt. keresetét jogerősen elutasította.

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.

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

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez 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 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.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy adott devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban, de kötelezettséget nem jelent. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opció nem kötelezi a vevőt az opció lehívására lejáratkor kivéve, ha a vevő a lehívás mellett dönt. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlésének 9/2011 sz. határozatában 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. törzsrésvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Banksoportrtag 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.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK [folytatás]

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

Év	Vételár (Ft/darab)	Maximális jövedelem tartalom
2011	3 946	2 500
2012	3 946	3 000
2013	4 446	3 500
2014	4 946	3 500

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.

Az Igazgatóság által elfogadott paraméterek alapján, a semlegesítés, kockázati értékelés valamint személyi változások alapján a 2012. december 31-én fennálló darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

2012	735 722
2013	421 734
2014	512 095

A lehívási időszak lejárata a Bank Igazgatósága 2013. december 31-ében állapította meg.

A 2011. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az egyes években megnyíló időszakokra az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Vételár (Ft/darab)	Maximális jövedelem tartalom
2012	1 370	3 000
2013	1 870	3 000
2014	1 870	4 000
2015	1 870	4 000

A semlegesítés, a tényleges teljesítményértékelés és az évközi lehívások alapján 2012. december 31-én a tényleges darabszámok az egyes években induló lehívási időszakokban az alábbiak szerint alakultak:

2012	10 370 ¹
2013	1 284 731
2014	654 064
2015	724 886

A tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú kifizetési programokkal kapcsolatosan 4.584 millió forint került költségként elszámolásra 2012. december 31-én.

¹ A jóváhagyott részvénytömeg 471.240 darab, amelyből 2012. december 31-ig 460.870 darab lehívására került sor.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL

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

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

a) A Bank által leányvállalatoknak nyújtott hitelek állománya

	2012	2011
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	273 241	388 492
OTP Jelzálogbank Zrt.	228 216	339 849
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	188 525	281 148
Merkantil Bank Zrt.	164 745	202 087
OTP Faktoring Zrt.	146 463	118 996
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	136 127	163 136
OAo OTP Bank (Oroszország)	59 087	98 450
OTP Lakáslízing Zrt.	33 376	39 664
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	21 272	24 366
Merkantil Bérlet Kft.	19 299	18 790
DSK Leasing AD (Bulgária)	15 147	18 106
Merkantil Car Zrt.	9 078	10 105
OTP Ingatlan Zrt.	4 007	3 181
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	3 436	-
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	2 909	-
OTP Ingatlanpont Kft. (korábbi OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.)	2 049	723
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	1 714	2 469
Projekt 2003. Kft.	1 180	-
Sasad-Beregszász Kft.	1 045	-
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	121	18
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	-	3 734
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	-	266
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	-	55
Összesen	<u>1 311 037</u>	<u>1 713 635</u>

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2012	2011
DSK Bank EAD (Bulgária)	93 300	67 671
OAo OTP Bank (Oroszország)	77 248	13 509
OTP Jelzálogbank Zrt.	75 062	621
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	62 817	69 454
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	24 901	3 493
OTP Lakástakarék Zrt.	19 318	30 247
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	15 901	3 531
Merkantil Bank Zrt.	12 030	9 131
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	9 173	143
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	8 796	12 710
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	6 391	7 559
OTP Lakáslízing Zrt.	3 120	3 422
Merkantil Bérlet Kft.	2 069	50
OTP Holding Ltd. / OTP Financing Cyprus Co. Ltd. (Ciprus)	1 521	3 335
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	989	1 247
OTP Faktoring Zrt.	966	3 061
OTP Ingatlan Zrt.	832	588
Sasad-Beregszász Kft.	51	-
OTP Bank JSC (Ukrajna)	37	-
Air Invest Kft.	-	302
Összesen	<u>414 522</u>	<u>230 074</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]

c) Kamatbevételek¹

	2012	2011
OTP Jelzálogbank Zrt.	14 679	5 295
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	10 459	8 933
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	9 054	10 166
OTP Faktoring Zrt.	7 169	5 764
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	6 740	6 653
Merkantil Bank Zrt.	5 379	5 373
OAo OTP Bank (Oroszország)	2 972	3 875
Merkantil Bérlet Kft.	1 476	1 554
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	608	574
OTP Lakáslízing Zrt.	572	522
DSK Leasing AD (Bulgária)	499	544
Merkantil Car Zrt.	445	412
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	343
Egyéb	<u>945</u>	<u>684</u>
Összesen	<u>60 997</u>	<u>50 692</u>

d) Kamatráfordítások¹

	2012	2011
DSK Bank EAD (Bulgária)	4 094	760
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	3 521	1 772
OAo OTP Bank (Oroszország)	2 706	740
OTP Jelzálogbank Zrt.	2 303	1 417
Merkantil Bérlet Kft.	2 079	2 325
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	1 492	95
Merkantil Bank Zrt.	479	540
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	456	72
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	435	384
OTP Lakáslízing Zrt.	255	119
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	220	281
Egyéb	<u>353</u>	<u>260</u>
Összesen	<u>18 393</u>	<u>8 765</u>

e) Jutalékbevételek

	2012	2011
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	5 950	6 307
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	2 143	2 075
OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó	530	211
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	414	546
Egyéb	<u>361</u>	<u>357</u>
Összesen	<u>9 398</u>	<u>9 496</u>

f) Jutalékráfordítások

	2012	2011
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	375	577
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) részére hitelportfólió kezelés kapcsán fizetett díj	<u>188</u>	<u>304</u>
Összesen	<u>563</u>	<u>881</u>

¹ A derivatív ügyletek és az értékpapírok kamatát nem tartalmazza.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2012	2011
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	7 724	7 323
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	2 260	5 381
Eladott követelések bruttó értéke	2 259	5 379

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2012	2011
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	59 682	73 214
Eladott követelésekkel kapcsolatosan, Bank által elszámolt céltartalék összege	32 231	31 141
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	18 622	31 552
Tranzakció vesztesége (egyedi pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	8 829	10 521

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

i) Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)-val kapcsolatos tranzakciók:

	2012	2011
Crnogorska komercijalna banka a.d.-nak eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	483	98
Crnogorska komercijalna banka a.d.-től megvásárolt követelések bruttó könyv szerinti értéke	-	1 829

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

	2012	2011
OTP Banka Slovensko által kibocsátott a Bank tulajdonában álló értékpapírok (névértéken millió Ft-ban)	14 565	15 557

k) Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzáció kategóriák	2012	2011
Rövid távú munkavállalói juttatások	3 232	2 782
Részvény-alapú kifizetések	2 711	2 343
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>766</u>	<u>653</u>
Összesen	<u>6 709</u>	<u>5 778</u>

	2012	2011
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	35 792	42 806
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	518	6
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	112	117

Az Igazgatósági tagok, a Felügyelő Bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagok 2012. és 2011. december 31-én 131,8 millió Ft „A” hitelkerettel rendelkeztek.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL [folytatás]

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

	2012	2011
Igazgatósági tagok valamint közeli családtagjaik	15	19
Felügyelő Bizottsági tagok	4	4

Egy Igazgatósági tag és annak közeli családtagja 2012. és 2011. december 31-én rendre 0,6 millió Ft és 1,2 millió Ft értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel.

Vezető tisztségviselő 2012. és 2011. december 31-én 1 millió Ft értékben rendelkezett AMEX Gold terhelési kártyához kapcsolódó hitellel.

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2012	2011
Igazgatósági tagok	1 363	791
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>377</u>	<u>286</u>
Összesen	<u>1 740</u>	<u>1 077</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.

30. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	2012	2011
Bank által kezelt hitelek állománya	43 191	43 009

31. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2012	2011
Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	21%	14%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	14,43%	13,46%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2012. és 2011. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a PSZÁF-nak a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

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

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek 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 következő táblázatok az eszközöket, a forrásokat és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	245 548	-	-	-	-	245 548
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	344 944	191 460	129 013	-	-	665 417
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	22 054	58 594	51 179	20 748	90 440	243 015
Értékesíthető értékpapírok	789 405	306 471	592 123	228 018	37 854	1 953 871
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	217 700	701 625	877 651	559 315	-	2 356 291
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	661 352	661 352
Lejáratig tartandó értékpapírok	21 267	52 366	139 946	158 413	-	371 992
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	78 052	78 052
Immateriális javak	-	-	-	-	31 597	31 597
Egyéb eszközök	11 474	17 344	2 653	1 215	-	32 686
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 652 392</u>	<u>1 327 860</u>	<u>1 792 565</u>	<u>967 709</u>	<u>899 295</u>	<u>6 639 821</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	447 227	183 975	92 048	103 718	-	826 968
Ügyfelek betétei	3 274 757	198 063	18 307	9 663	-	3 500 790
Kibocsátott értékpapírok	96 700	144 488	67 863	26 912	-	335 963
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	65 025	38 599	136 793	18 794	-	259 211
Egyéb kötelezettségek	216 018	400	13 709	2 430	-	232 557
Alárendelt kölcsöntőke	3 413	5 000	173 810	-	121 527	303 750
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>4 103 140</u>	<u>570 525</u>	<u>502 530</u>	<u>161 517</u>	<u>121 527</u>	<u>5 459 239</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1 157 516	1 157 516
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-4 934	-4 934
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	<u>1 180 582</u>	<u>1 180 582</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>4 103 140</u>	<u>570 525</u>	<u>502 530</u>	<u>161 517</u>	<u>1 302 109</u>	<u>6 639 821</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)	<u>-2 450 748</u>	<u>757 335</u>	<u>1 290 035</u>	<u>806 192</u>	<u>-402 814</u>	<u>-</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2011. december 31-én

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	226 976	-	-	-	-	226 976
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	640 797	18 879	234 465	3 839	-	897 980
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	33 191	42 110	86 319	23 072	87 885	272 577
Értékesíthető értékpapírok	537 693	15 261	842 759	315 705	-	1 711 418
Hitelek, a hitelezési vesztésekre elszámolt értékvesztés levonása után	138 685	797 739	836 916	968 487	-	2 741 827
Befektetések leányvállalatokban	-	-	-	-	651 709	651 709
Lejáratig tartandó értékpapírok	6 155	57 594	44 860	11 858	-	120 467
Tárgyi eszközök	-	-	-	-	73 161	73 161
Immateriális javak	-	-	-	-	31 171	31 171
Egyéb eszközök	26 049	30 545	548	262	-	57 404
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 609 546	962 128	2 045 867	1 323 223	843 926	6 784 690
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	424 626	150 774	162 411	133 959	-	871 770
Ügyfelek betétei	2 679 261	705 493	23 673	7 794	-	3 416 221
Kibocsátott értékpapírok	130 345	246 546	17 617	58 915	-	453 423
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	34 679	90 609	212 311	8 356	-	345 955
Egyéb kötelezettségek	250 512	818	8 706	7 148	-	267 184
Alárendelt kölcsöntőke	3 825	-	194 096	-	128 076	325 997
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	3 523 248	1 194 240	618 814	216 172	128 076	5 680 550
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1 081 659	1 081 659
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-5 519	-5 519
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	1 104 140	1 104 140
FORRÁSOK ÖSSZESEN	3 523 248	1 194 240	618 814	216 172	1 232 216	6 784 690
LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)	-1 913 702	-232 112	1 427 053	1 107 051	-388 290	-

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	365 750	1 315 222	653 627	148 044	2 482 643
Források	-256 441	-1 253 275	-129 033	-28 804	-1 667 553
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-39 502</u>	<u>-198 174</u>	<u>-533 891</u>	<u>-106 181</u>	<u>-877 748</u>
Nettó pozíció	<u>69 807</u>	<u>-136 227</u>	<u>-9 297</u>	<u>13 059</u>	<u>-62 658</u>

2011. december 31.

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹	520 016	1 516 208	1 084 663	193 196	3 314 083
Források	-174 191	-1 285 574	-165 393	-38 523	-1 663 681
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-278 802</u>	<u>-255 527</u>	<u>-941 448</u>	<u>-153 691</u>	<u>-1 629 468</u>
Nettó pozíció	<u>67 023</u>	<u>-24 893</u>	<u>-22 178</u>	<u>982</u>	<u>20 934</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 Value-at-Risk („VaR”) modellt is használja.

34. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS

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

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. 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	128 210	45 131	-	-	-	-	-	-	-	-	59 163	13 044	187 373	58 175	245 548
<i>fix kamatozású</i>	128 210	45 131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128 210	45 131	173 341
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 163	13 044	59 163	13 044	72 207
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	180 452	296 100	-	161 515	-	12 384	-	10 315	-	2 870	559	1 222	181 011	484 406	665 417
<i>fix kamatozású</i>	77 494	178 436	-	4 028	-	12 384	-	10 315	-	2 870	-	-	77 494	208 033	285 527
<i>változó kamatozású</i>	102 958	117 664	-	157 487	-	-	-	-	-	-	-	-	102 958	275 151	378 109
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559	1 222	559	1 222	1 781
Kereskedési célú értékpapírok	1 635	-	1 731	10	2 839	52	536	43	452	34	90 493	110	97 686	249	97 935
<i>fix kamatozású</i>	1 635	-	1 731	10	2 838	51	536	43	452	34	-	-	7 192	138	7 330
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	1	2
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 493	110	90 493	110	90 603
Értékesíthető értékpapírok	742 989	-	8 016	427 295	88 674	-	-	9 690	568 407	32 547	67 239	9 014	1 475 325	478 546	1 953 871
<i>fix kamatozású</i>	742 989	-	8 016	-	88 674	-	-	9 690	568 407	32 547	-	-	1 408 086	42 237	1 450 323
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	427 295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427 295	427 295
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 239	9 014	67 239	9 014	76 253
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	728 123	568 419	162 453	680 831	8 043	77 166	1 875	92 096	11 480	11 734	5 651	8 420	917 625	1 438 666	2 356 291
<i>fix kamatozású</i>	9 534	327	47	1 720	1 432	2 723	1 875	92 096	11 480	11 734	-	-	24 368	108 600	132 968
<i>változó kamatozású</i>	718 589	568 092	162 406	679 111	6 611	74 443	-	-	-	-	-	-	887 606	1 321 646	2 209 252
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 651	8 420	5 651	8 420	14 071
Lejáratig tartandó értékpapírok	13 350	-	9 161	-	54 888	-	-	-	283 322	-	11 271	-	371 992	-	371 992
<i>fix kamatozású</i>	-	-	1 950	-	44 764	-	-	-	283 322	-	-	-	330 036	-	330 036
<i>változó kamatozású</i>	13 350	-	7 211	-	10 124	-	-	-	-	-	-	-	30 685	-	30 685
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 271	-	11 271	-	11 271
Származékos pénzügyi instrumentumok	919 552	1 065 690	768 810	1 417 272	31 161	159 798	27 230	8 192	29 813	33 488	80	1 677	1 776 646	2 686 117	4 462 763
<i>fix kamatozású</i>	390 418	357 346	72 075	175 699	31 133	151 736	27 230	8 192	29 813	33 488	-	-	550 669	726 461	1 277 130
<i>változó kamatozású</i>	529 134	708 344	696 735	1 241 573	28	8 062	-	-	-	-	-	-	1 225 897	1 957 979	3 183 876
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	1 677	80	1 677	1 757

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. 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	80 255	329 693	10 604	187 321	118 626	19 331	23	211	397	77 825	727	1 955	210 632	616 336	826 968
<i>fix kamatozású</i>	79 619	281 656	2 730	48	542	18 642	23	211	397	77 825	-	-	83 311	378 382	461 693
<i>változó kamatozású</i>	636	48 037	7 874	187 273	118 084	689	-	-	-	-	-	-	126 594	235 999	362 593
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	727	1 955	727	1 955	2 682
Ügyfelek betétei	1 458 124	239 026	626 381	241 869	123 769	52 031	4 968	84	624 625	119 413	9 697	803	2 847 564	653 226	3 500 790
<i>fix kamatozású</i>	1 062 703	231 825	609 344	241 869	123 769	52 031	4 968	84	5 351	-	-	-	1 806 135	525 809	2 331 944
<i>változó kamatozású</i>	395 421	7 201	17 037	-	-	-	-	-	619 274	119 413	-	-	1 031 732	126 614	1 158 346
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 697	803	9 697	803	10 500
Kibocsátott értékpapírok	30 406	3 924	51 849	4 107	71 226	30 928	17 466	1 775	112 768	1 930	9 120	464	292 835	43 128	335 963
<i>fix kamatozású</i>	30 169	3 924	50 595	4 107	71 226	30 928	17 466	1 775	112 768	1 930	-	-	282 224	42 664	324 888
<i>változó kamatozású</i>	237	-	1 254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 491	-	1 491
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 120	464	9 120	464	9 584
Származékos pénzügyi instrumentumok	103 114	1 925 289	43 868	2 107 516	33 570	152 279	14 961	18 691	140 113	34 688	1 679	1 408	337 305	4 239 871	4 577 176
<i>fix kamatozású</i>	102 630	640 256	42 109	202 255	33 565	144 158	14 961	18 470	140 113	34 688	-	-	333 378	1 039 827	1 373 205
<i>változó kamatozású</i>	484	1 285 033	1 759	1 905 261	5	8 121	-	221	-	-	-	-	2 248	3 198 636	3 200 884
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 679	1 408	1 679	1 408	3 087
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	5 000	26 001	-	-	-	-	-	269 336	-	3 413	5 000	298 750	303 750
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269 336	-	-	-	269 336	269 336
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5 000	26 001	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	26 001	31 001
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 413	-	3 413	3 413
NETTÓ POZÍCIÓ	1 042 412	-522 592	212 469	120 109	-161 586	-5 169	-7 777	99 575	15 571	-422 519	213 233	25 444	1 314 322	-705 152	609 170

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2011. 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	137 412	24 982	-	-	-	-	-	-	-	-	53 013	11 569	190 425	36 551	226 976
<i>fix kamatozású</i>	137 412	24 982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137 412	24 982	162 394
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 013	11 569	53 013	11 569	64 582
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	16 067	602 880	-	204 508	1 463	40 221	-	14 322	-	16 373	33	2 113	17 563	880 417	897 980
<i>fix kamatozású</i>	15 773	562 859	-	24 793	1 463	235	-	14 322	-	16 373	-	-	17 236	618 582	635 818
<i>változó kamatozású</i>	294	40 021	-	179 715	-	39 986	-	-	-	-	-	-	294	259 722	260 016
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	2 113	33	2 113	2 146
Kereskedési célú értékpapírok	1 872	-	439	485	9 665	303	2 842	225	15 675	5 485	88 756	212	119 249	6 710	125 959
<i>fix kamatozású</i>	1 872	-	430	-	9 118	303	2 842	225	15 675	5 485	-	-	29 937	6 013	35 950
<i>változó kamatozású</i>	-	-	9	485	547	-	-	-	-	-	-	-	556	485	1 041
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88 756	212	88 756	212	88 968
Értékesíthető értékpapírok	497 197	-	-	460 285	15 261	-	140 105	-	499 210	31 930	56 948	10 482	1 208 721	502 697	1 711 418
<i>fix kamatozású</i>	497 197	-	-	-	15 261	-	140 105	-	499 210	31 930	-	-	1 151 773	31 930	1 183 703
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	460 285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460 285	460 285
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 948	10 482	56 948	10 482	67 430
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	725 735	621 334	23 232	334 454	115 621	782 138	1 377	4 043	11 914	106 328	4 955	10 696	882 834	1 858 993	2 741 827
<i>fix kamatozású</i>	8 636	782	40	30	729	615	1 377	4 043	11 914	106 328	-	-	22 696	111 798	134 494
<i>változó kamatozású</i>	717 099	620 552	23 192	334 424	114 892	781 523	-	-	-	-	-	-	855 183	1 736 499	2 591 682
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 955	10 696	4 955	10 696	15 651
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	-	17 030	-	72 497	-	1 949	-	24 017	-	4 974	-	120 467	-	120 467
<i>fix kamatozású</i>	-	-	346	-	55 090	-	1 949	-	24 017	-	-	-	81 402	-	81 402
<i>változó kamatozású</i>	-	-	16 684	-	17 407	-	-	-	-	-	-	-	34 091	-	34 091
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 974	-	4 974	-	4 974
Származékos pénzügyi instrumentumok	624 957	1 298 127	971 534	1 546 567	442 972	171 006	44 653	9 724	20 735	6 805	-	-	2 104 851	3 032 229	5 137 080
<i>fix kamatozású</i>	221 998	662 890	165 240	247 387	365 126	96 381	22 655	7 676	20 735	5 298	-	-	795 754	1 019 632	1 815 386
<i>változó kamatozású</i>	402 959	635 237	806 294	1 299 180	77 846	74 625	21 998	2 048	-	1 507	-	-	1 309 097	2 012 597	3 321 694

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2011. 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
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	100 198	461 309	8 293	153 036	127 388	13 055	711	1 446	263	3 392	1 090	1 589	237 943	633 827	871 770
<i>fix kamatozású</i>	99 534	304 198	3 033	3 971	3	12 650	711	1 446	263	3 392	-	-	103 544	325 657	429 201
<i>változó kamatozású</i>	664	157 111	5 260	149 065	127 385	405	-	-	-	-	-	-	133 309	306 581	439 890
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 090	1 589	1 090	1 589	2 679
Ügyfelek betétei	1 197 991	176 795	411 095	158 842	550 626	143 282	6 554	4 749	651 022	103 307	10 617	1 341	2 827 905	588 316	3 416 221
<i>fix kamatozású</i>	759 856	163 110	402 537	158 842	550 626	143 282	6 554	4 749	5 080	-	-	-	1 724 653	469 983	2 194 636
<i>változó kamatozású</i>	438 135	13 685	8 558	-	-	-	-	-	645 942	103 307	-	-	1 092 635	116 992	1 209 627
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 617	1 341	10 617	1 341	11 958
Kibocsátott értékpapírok	21 455	5 205	58 313	20 673	200 604	28 450	12 399	1 666	93 663	1 071	9 816	108	396 250	57 173	453 423
<i>fix kamatozású</i>	21 455	5 205	57 132	20 673	200 604	28 450	12 399	1 666	93 663	1 071	-	-	385 253	57 065	442 318
<i>változó kamatozású</i>	-	-	1 181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 181	-	1 181
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 816	108	9 816	108	9 924
Származékos pénzügyi instrumentumok	422 162	1 570 353	78 128	2 548 062	141 246	492 575	51 593	8 953	14 138	19 441	-	-	707 267	4 639 384	5 346 651
<i>fix kamatozású</i>	416 852	465 133	63 663	359 821	59 854	417 951	20 740	6 943	14 138	18 309	-	-	575 247	1 268 157	1 843 404
<i>változó kamatozású</i>	5 310	1 105 220	14 465	2 188 241	81 392	74 624	30 853	2 010	-	1 132	-	-	132 020	3 371 227	3 503 247
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	5 000	29 518	-	-	-	-	-	287 654	-	3 825	5 000	320 997	325 997
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287 654	-	-	-	287 654	287 654
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5 000	29 518	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	29 518	34 518
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 825	-	3 825	3 825
NETTÓ POZÍCIÓ	261 434	333 661	451 406	-363 832	-362 385	316 306	119 669	11 500	-187 535	-247 944	187 156	28 209	469 745	77 900	547 645

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

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

	2012	2011
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó nettó eredmény (millió forint)	38 402	110 748
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	277 560 437	277 696 699
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>138</u>	<u>399</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó egyedi nettó eredmény (millió forint)	38 402	110 748
Törzsrészvények súlyozott módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	277 629 003	277 762 519
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>138</u>	<u>399</u>
	2012	2011
		darab
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280 000 010	280 000 010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-2 439 573	-2 203 311
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	277 560 437	277 696 699
Javadalmazási rendszer / Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	68 566	65 820
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	277 629 003	277 762 519

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 2012-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	6 523	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	26 059	-	138	-
Kereskedési célú értékpapírok	1 443	-3 546	-	-
Értékesíthető értékpapírok	117 914	-2 996	-	37 439
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	208 336	9 136	6 973	-
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	92 044			
<i>Lakossági hitelek</i>	85 656			
<i>Lakáshitelek</i>	9 550			
<i>Önkormányzati hitelek</i>	15 376			
<i>Jelzáloghitelek</i>	5 710			
Lejáratig tartandó értékpapírok	19 625	-87	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	17 228	-614	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-29 276	-	-	-
Ügyfelek betétei	-131 483	69 081	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-27 330	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16 872	-	-	-
Összesen	<u>192 167</u>	<u>70 974</u>	<u>7 111</u>	<u>37 439</u>

2011. december 31.

	Kamat- eredmény	Nettó nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	6 274	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	19 054	-	812	-
Kereskedési célú értékpapírok	2 076	5 224	-	-
Értékesíthető értékpapírok	115 841	574	-	23 834
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	213 455	12 581	-25 715	-
<i>ebből: Vállalati hitelek</i>	96 151			
<i>Lakossági hitelek</i>	85 813			
<i>Lakáshitelek</i>	7 722			
<i>Önkormányzati hitelek</i>	17 024			
<i>Jelzáloghitelek</i>	6 745			
Lejáratig tartandó értékpapírok	9 637	67	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	63 296	72	-	-
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-22 376	-	-	-
Ügyfelek betétei	-116 531	70 147	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-28 370	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-16 538	-	-	-
Összesen	<u>245 818</u>	<u>88 665</u>	<u>-24 903</u>	<u>23 834</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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:

- 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 eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2012		2011	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	245 548	245 548	226 976	226 976
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	665 417	668 014	897 980	902 630
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	243 015	243 015	272 577	272 577
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	97 935	97 935	125 959	125 959
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	145 080	145 080	146 618	146 618
Értékesíthető értékpapírok	1 953 871	1 953 871	1 711 418	1 711 418
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2 356 291	2 594 948	2 741 827	3 020 257
Lejáratig tartandó értékpapírok	371 992	366 718	120 467	112 463
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	4 228	4 228	2 329	2 329
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5 840 362	6 076 342	5 973 574	6 248 650
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	826 968	788 141	871 770	853 596
Ügyfelek betétei	3 500 790	3 492 666	3 416 221	3 390 649
Kibocsátott értékpapírok	335 963	316 668	453 423	420 585
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	4 512	4 512	12 563	12 563
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	259 211	259 211	345 955	345 955
Az OTP-MOL tranzakcióból származó pénzügyi kötelezettségek	89 308	89 308	82 347	82 347
Alárendelt kölcsöntöke	303 750	253 523	325 997	206 699
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5 320 502	5 204 029	5 508 276	5 312 394

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2012	2011	2012	2011
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	73 199	39 442	49 566	34 064
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-75 835	-40 577	-56 965	-37 496
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	7 107	24 329	6 260	28 486
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-5 884	-52 810	-5 874	-48 163
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	4 224	2 329	-4 488	3 526
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-4 512	-12 563	589	-10 980
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	53 573	56 312	51 875	57 825
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-157 986	-232 564	-154 474	-257 590
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	907	9 969	-201	-7 925
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-10 716	-5 577	-12 595	-10 950
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	10 294	16 566	7 175	14 742
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-8 790	-14 428	-5 897	-12 670
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	4	-	-1	-
Valós érték fedezeti egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-	-	-	-
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>149 308</u>	<u>148 947</u>	<u>110 186</u>	<u>130 718</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-263 723</u>	<u>-358 519</u>	<u>-235 216</u>	<u>-377 849</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-114 415</u>	<u>-209 572</u>	<u>-125 030</u>	<u>-247 131</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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.

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat a 2012-es és 2011-es évre vonatkozóan:

2012. 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	-284 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

2011. 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	-10.234 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

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-flow 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.

	2012	2011
Fedezeti ügyletek valós értéke	298	70

2. Értékesíthető értékpapírok

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, melyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az értékpapírokból származó kifizetések kockázatát 3 és 12 havi EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2012	2011
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1 267	-715

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.

	2012	2011
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1 058	-21

4. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flowk az EUR/HUF 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 ügyletekkel 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.

	2012	2011
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	1 739	-9 568
Fedezeti index opciós ügyletek valós értéke	4	-

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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]

2012. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	19 662 millió Ft	-1 267 millió Ft	552 millió Ft	-552 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	14 861 millió Ft	-1 058 millió Ft	1 037 millió Ft	-1 037 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	17 490 millió Ft	298 millió Ft	-228 millió Ft	228 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	134 992 millió Ft	1 739 millió Ft	-11 307 millió Ft	11 307 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	604 millió Ft	4 millió Ft	-1 millió Ft	1 millió Ft

2011. 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	17 694 millió Ft	-715 millió Ft	587 millió Ft	-587 millió Ft
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	23 495 millió Ft	-21 millió Ft	-1 217 millió Ft	1 217 millió Ft
Ügyfelek betétei	IRS	26 935 millió Ft	70 millió Ft	-131 millió Ft	131 millió Ft
Kibocsátott értékpapírok	IRS	130 429 millió Ft	-9 568 millió Ft	12 329 millió Ft	-12 329 millió Ft

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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 megfigyelhetők.
- 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:

2012. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	242 851	95 583	147 268	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	97 771	95 556	2 215	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	145 080	27	145 053	-
Értékesíthető értékpapírok	1 915 472	867 828	1 047 644	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	4 228	-	4 228	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2 162 551</u>	<u>963 411</u>	<u>1 199 140</u>	<u>=</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	259 211	19	259 192	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	4 512	-	4 512	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>263 723</u>	<u>19</u>	<u>263 704</u>	<u>=</u>

2011. december 31.

	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	271 494	121 245	138 493	11 756
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	124 876	121 192	3 684	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	146 618	53	134 809	11 756
Értékesíthető értékpapírok	1 670 924	749 151	921 773	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	2 329	-	2 329	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1 944 747</u>	<u>870 396</u>	<u>1 062 595</u>	<u>11 756</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	345 955	4	290 727	55 224
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	12 563	-	12 563	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>358 518</u>	<u>4</u>	<u>303 290</u>	<u>55 224</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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 [folytatás]

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

EUR/CHF tőkecserés kamatswap portfólió

A Bank a devizában denominált jelzáloghitelek árfolyamkockázatának fedezésére a kockázatkezelési politikával összhangban 2.756 millió CHF (705.673 millió HUF 2011. december 31-én) névértékű EUR/CHF tőkecserés kamatswap (CCIRS) portfóliót tart. Ezek az ügyletek nem felelnek meg az IFRS fedezeti elszámolására vonatkozó szabályoknak, ezért kereskedési célúnak minősülnek.

A 2011. év második felében az EUR/CHF bázisswap felárakkal kapcsolatos spekuláció korábban nem látott mértékű ingadozást mutatott, amely hatására a felárak jelentősen eltértek a Bank által ténylegesen megvalósítható üzletkötésektől, ezért a piacról megfigyelhető jegyzések megbízhatatlanná váltak a Bank CCIRS portfóliójának beértékelésének szempontjából.

Ezen okok miatt a Bank az EUR/CHF CCIRS ügyleteket a pénzügyi instrumentumok IFRS szerinti valós értékelésére vonatkozó hierarchia 3. szintjébe sorolta át, és a piacon nem megfigyelhető input adatokat használt fel az árazáshoz, amelyek megbízhatóbb értékelést eredményeztek összehasonlítva a piacon megfigyelhető input adatokon alapuló értékeléssel.

Ezen CCIRS ügyletek 2012. március 31-ével visszatorolásra kerültek a 3. szintről a 2. szintre, mert a bázisswap felárak fentiekben bemutatott nem várt kilengése már nem volt megfigyelhető a piacon a visszatorolás dátumára vonatkozóan.

A 3. szinten értékelt instrumentumok nyitó és záró egyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2012-es év változásai	Nyitó egyenleg 2011. december 31-én	Visszatorolás (2012. március 31-ei értéken)	Egyéb csökkenés ¹	Záró egyenleg 2012. december 31-én	Teljes eredmény 2012. december 31-én
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	11 756	10 369	-	-	1 387
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>11 756</u>	<u>10 369</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1 387</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	-55 224	-53 169	-2 005	-	-50
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-55 224</u>	<u>-53 169</u>	<u>-2 005</u>	<u>—</u>	<u>-50</u>

¹ Az egyéb csökkenés néhány CCIRS ügylet lejárat előtti likvidálását jelenti.

OTP BANK NYRT.
A 2012. 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 2012. január 1.	2012. december 31-ével zárult év eredménye	Osztalék	Közvetlen tartalék- mozgások	Tartalékok 2012. december 31.
Magyar Számviteli Szabályok szerinti éves pénzügyi kimutatás	1 000 261	52 573	-33 600	-10 750	1 008 484
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	41 238	-5 810	-	-	35 428
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-419	501	-	4 365	4 447
Visszavásárolt saját kötvények árfolyameredménye	24 770	-4 646	-	-	20 124
Leányvállalati részesedés növekedése	34 115	-11 104	-	11 104	34 115
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-2 542	374	-	-	-2 168
Effektív kamatmódszer alkalmazása	5 606	349	-	-	5 955
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok, valamint részesedések piaci értékre való korrigálása	-39 470	2 012	-	74 897	37 439
Mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok (derivatívák) piaci értékre való korrigálása	39 814	-9 009	-	-	30 805
Üzleti/cégérték korrekció	40 596	-	-	-	40 596
Külföldi pénznyomban nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-39 442	22 716	-	-	-16 726
Szállításos repo miatti módosítás	-17 559	-4 506	-	-	-22 065
Visszavásárolt saját részvények árfolyamvesztése	-	155	-	-155	-
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-	354	-	-354	-
Részvény alapú kifizetési ügyletek ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20 929	-1 946	-	-4 378	14 605
OTP-MOL részvénycsere tranzakció	-50 883	-4 585	-	-	-55 468
Halasztott adózás hatása	-3 355	5 558	-	-13 858	-11 655
2011. évi üzleti év utáni közgyűlés által elfogadott osztalékfizetési kötelezettség	28 000	-	-28 000	-	-
2012. évi magyar pénzügyi kimutatásban elszámolt osztalékfizetési kötelezettség	-	-	33 600	-	33 600
Nemzetközi pénzügyi kimutatás	<u>1 081 659</u>	<u>38 402</u>	<u>-28 000</u>	<u>65 455</u>	<u>1 157 516</u>

39. SZ. JEGYZET: A 2012. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program és EMTN program

Részletesen kifejtve a 15. jegyzetben.

2) 125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

Részletesen kifejtve a 18. jegyzetben.

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

1) Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben

Részletesen kifejtve a 9. jegyzetben.

**41. SZ. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET
BANKRA GYAKOROLT HATÁSA (millió Ft-ban)**

2012 során a működési környezet továbbra is gyenge volt, bár a magyar kockázati megítélés javult.

2012-ben 1,7%-kal csökkent a magyar gazdaság teljesítménye. Termelési oldalról az eddig húzóerőnek számító feldolgozóipar is a kifulladás jeleit mutatta a kecskeméti Mercedes gyár termelésbe állítása ellenére. Felhasználási oldalon mind a lakossági fogyasztás, mind a beruházás csökkent és az exportdinamika is jelentősen mérséklődött. A jelentősen lelassuló exportnövekedés ellenére a nettó export növekedési hozzájárulása nőtt köszönhetően a visszafogott belső kereslet import leszorító hatásának. A 2012-ben életbe lépett jelentős költségvetési egyenlegjavító intézkedéseknek köszönhetően a költségvetési hiány a GDP 3%-a alatt maradt és a GDP arányos államadósság is csökkent a 2011 végén látott szinthez képest.

A HUF az EUR-ral és a CHF-fel szemben egyaránt 6%-kal erősödött. A HUF emellett a leányvállalatok országainak devizáival szemben is erősödött (RUB-lel szemben 3%-kal, a BGN-nel szemben 6%-kal, az UAH-val szemben 8%-kal, a RON-nal szemben 9%-kal). 2011. december 31-hez képest jelentősen mérséklődtek a magyar állampapírpiazi hozamok. Rövid oldalon 220-260 bázispont közötti, az éven túli lejáratok esetében 350-380 bázispont közötti a csökkenés mértéke. A szuverén CDS felár 2012 során lényeges javulást mutatva 280 bázispont közelébe csökkent.

2012 során a Bank továbbra is a biztonságos működés fenntartására koncentrált, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelporfólió romlásával összhangban a prudens kockázatkezelés, céltartalékolás és monitoring állt tevékenységének fókuszában.

- A 2008 végén kezdődött válság egyik közvetlen hatása, hogy a Bank magyarországi piacain a **hitelkereslet** általában véve továbbra is visszafogott. Az OTP Core¹ bruttó hitelei a devizaárfolyamok változásának hatásától szűrtén 2012-ben 7%-kal estek vissza. A jelzáloghitelek állományának 2011-ről 2012-re mért 9%-os csökkenéséhez a deviza jelzáloghitelek kedvezményes árfolyamon való végtörlesztése is hozzájárult. A fogyasztási hitelek stagnáltak. A nagyvállalati hitelek volumene 2012 során 6%-kal mérséklődött, az önkormányzati hitelek állománya – részben az önkormányzatok adósságának konszolidációja miatt – 13%-kal esett vissza. A mikro- és kisvállalati szegmens volt az egyetlen, ahol érdemi, mintegy 8%-os növekedés volt megfigyelhető.
- A Magyar Kormány 2011. szeptember 12-én bejelentett Országvédelmi Akcióterve bizonyos feltételek mellett lehetővé tette a **lakossági deviza jelzáloghitelek végtörlesztését** a 2011. szeptember 29-től 2012. február 28-ig tartó időszakban. A végtörlesztés teljes csoport szintű eredményhatása 33,4 milliárd forintos veszteség, amiből a számviteli szabályok által meghatározott keretek között 31,6 milliárd forint 2011-ben, további 1,8 milliárd forint pedig 2012-ben került elszámolásra.

A teljes, 33,4 milliárd forintnyi negatív eredményhatása négy tételből állt. Egyrészt a végtörlesztett hitelek könyv szerinti értékének és a végtörlesztéskor alkalmazott rögzített árfolyamon számított értékének a különbségéből 65,1 milliárd forintnyi hitelezési veszteség keletkezett. Ennek társasági adó hatása 12,4 milliárd forint adómegettakarítás volt. Továbbá a fedezeti céllal a végtörlesztésekhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt devizán adózás után 3,3 milliárd forintnyi átértékelési eredmény keletkezett, valamint a végtörlesztés miatti 30%-os bankadó visszatérítés összege adózás után 16,0 milliárd forint lett.

A program február végi zárultával mintegy 36 ezer szerződés esetében éltek az OTP Core és az OTP Lakáslízing ügyfelei a végtörlesztés lehetőségével, ami a program kezdetekor fennálló 184 ezer devizahitel szerződés 19,7%-a. A magyar deviza jelzáloghitel végtörlesztések hatása a bruttó hitelállományra összesen 217 milliárd forint volt 2011. szeptember 30-i árfolyamon (2011. során kb. 110, 2012 első negyedévében további 107 milliárd forint). A devizahitel állományok csökkenésének negatív hatását némileg enyhítette, hogy az OTP Core 2012. február 28-ig 64 milliárd forint összegben folyósított forint jelzáloghiteleket saját-, illetve más banki ügyfelek végtörlesztéséhez (ebből a saját hitel kiváltásokhoz folyósított összeg 41 milliárd forint volt).

¹ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptervekenységét végző vállalkozások (OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands B.V., OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**41. SZ. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET
 BANKRA GYAKOROLT HATÁSA (millió Ft-ban) [folytatás]**

Ország	Bruttó hitelek	Értékpapírok	Bankközi kihelyezések	Összesen
Magyarország	1 527 196	2 342 970	475 000	4 345 166
Hollandia	324 654	-	-	324 654
Montenegró	56 792	-	-	56 792
Bulgária	55 965	-	-	55 965
Románia	53 902	-	-	53 902
Oroszország	42 157	7 715	47 174	97 046
Horvátország	25 041	-	-	25 041
Németország	24 358	107	23 683	48 148
Szlovákia	17 278	14 869	62	32 209
Szerbia	10 155	-	-	10 155
Ukrajna	4 067	-	-	4 067
Svájc	4 030	-	606	4 636
Nagy Britannia	1 099	-	84 471	85 570
Franciaország	179	-	29 281	29 460
Törökország	162	-	1 542	1 704
Csehország	39	-	510	549
Norvégia	36	-	1 934	1 970
Ausztria	9	6 223	1 151	7 383
Írország	-	-	3	3
Egyéb ¹	<u>346 690</u>	<u>2 080</u>	<u>-</u>	<u>348 770</u>
<u>Összesen</u>	<u>2 493 809</u>	<u>2 373 964</u>	<u>665 417</u>	<u>5 533 190</u>

- Az OTP Core retail **betétei** 2012-ben 4%-kal csökkentek, ennek egyik oka, hogy az ügyfelek egy része saját megtakarítását használta fel a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésére. Továbbá 2012 eleje óta a Magyar Állam vonzó kamatokat kínáló állampapírokkal jelent meg, amelyet intenzív marketing kampányokkal támogatott meg. Ennek következtében a retail megtakarításokon belül átrendeződés figyelhető meg a lekötött betétek és banki kötvények felől az állampapírok irányába.
- A Bank stabil **likviditási pozíciói** nem indokoltak devizában denominált tőkepiaci forrásbevonást, miközben a banküzem által termelt folyamatos többletlikviditás lehetővé tette a nettó swap állomány csökkentését. 2012. december 31-én a Bankcsoport teljes bruttó likviditási tartaléka közel 6 milliárd eurónak megfelelő összeg volt, és az év végére a Bank teljes mértékben megújította 2013-ban esedékes devizaswap lejáratait is.
- A válság hatására romlott az ügyfelek pénzügyi helyzete és fizetőképessége, emiatt a **hitelminőség** romlott, a 2008-as évet megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt a kockázati költség. 2012-ben az OTP Core esetében a 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 16,1%-ra nőtt a 2011-es 13,6%-ról. A romlás üteme 2012 második felében jelentősen lassult. Ezt a kedvező fejleményt támogatta a 2012. év eleji gyenge szintekről erősödő és kevésbé volatilis forintárfolyam késleltetett hatása, és az árfolyamgát növekvő igénybevétele is szerepet játszott. A 90 napon túl késedelmes állomány céltartalék fedezettsége a prudens kockázati költség képzés következtében 2011. december 31-ei szinthez képest 2,8%-ponttal javult, és 81,9%-ot ért el 2012-ben.

¹ Az egyéb kategória tartalmazza a PIGS országokat, azonban sem Portugáliában, sem Olaszországban, sem Görögországban sem Spanyolországban nem volt kitétsége a Banknak 2012. december 31-én.

**41. SZ. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET
BANKRA GYAKOROLT HATÁSA (millió Ft-ban) [folytatás]**

- A Bank számára továbbra is prioritás volt a biztonságos **tőkemegfelelés** további erősítése. Az OTP Bank egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőkemegfelelési mutatója 20,5%-ot ért el szemben a 2011. év végi 17,9%-kal. Az év során az OTP Bank tőkehelyzetét a Csoporttagoktól kapott osztalékbevételek javították, összesen mintegy 43 milliárd forint összegben. Az OTP Bank a külföldi leányvállalatok közül 2012 során a román leánybankban két részletben összesen mintegy 12 milliárd forintnak megfelelő összegben hajtott végre tőkeemelést. Az OTP Bank a szerb leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészcénné konvertálásával mintegy 6 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelést hajtott végre, emellett 2012-ben további 12 milliárd forintos tőkeemelésre került sor. Az OTP Bank a montenegrói leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészcénné konvertálásával két tranzakció útján mintegy 3 illetve 2 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelést hajtott végre.

2012. október 3-án az Európai Bankhatóság (EBA) és a PSZÁF közzétette a tőkepozíciós vizsgálatra vonatkozó végleges eredményét és az EBA 2011 decemberében kiadott Ajánlásában foglaltak teljesítéséről szóló értékelését, amely szerint a Bank teljesíti az EBA Ajánlásában szereplő szuverén kitettségekre képzett tőkepuffer figyelembe vételével számított 9%-os elsődleges alapvető tőkemutató (Core Tier 1 ratio) követelményét.

- Az OTP Core által 2012-ben fizetendő **pénzügyi szervezetek különadója** a társasági adópajzs, a végtörlesztés miatti bankadó visszatérítés és a deviza alapú kölcsön vagy lízing forintra váltása miatti bankadó visszatérítés figyelembe vételével 27,7 milliárd forint volt.

A kormány és a Bankszövetség között 2011 decemberében létrejött megállapodás értelmében a 90 napon túl késedelmes deviza jelzáloghitelek forintosítása, majd az azt követő 25%-os követelés elengedés érdemi veszteséget nem okozott az OTP Core eredménykimutatásában 2012-ben, mivel a követelés elengedést nagyrészt ellensúlyozta a korábban megképzett céltartalékok felszabadítása. Az elengedett 2,2 milliárd forintnyi követelés (OTP Lakáslízinggel együtt) után a Bank 0,6 milliárd forintnyi bankadó kedvezményt érvényesített.

A Nemzetgazdasági Minisztérium a 2012 őszén bejelentett második költségvetési egyenlegjavító intézkedéscsomagjának részeként, október 17-én bejelentette, hogy a pénzügyi szervezetek különadója 2013-ban nem feleződik, hanem a bankoknak a teljes összeget kell fizetniük. A Nemzetgazdasági Minisztérium november 26-án közzétette, hogy a pénzügyi szervezetek különadóját végeleges adónemként rögzíti a 2013-as mértéken.

- A 2012-ben elindult **árfolyamgát** intézménye a kormány és a Bankszövetség között 2011 decemberében létrejött megállapodásra épül, célja, hogy a teljesítő magyar deviza jelzáloghitelek számára tehercsökkenést hozzon. Az árfolyamgát 5 évre szól. Eredetileg az árfolyamgátra 2012 áprilisától december 31-ig lehetett jelentkezni, ám a kormány meghosszabbította a jelentkezési határidőt 2013. március 29-ig. 2012. december 31-ig az OTP Bank esetében a jogosult mintegy 120 ezer ügyfélből 32 ezren, a jogosult deviza jelzáloghitelek mintegy 26,5%-a nyújtotta be jelentkezését az árfolyamgátra.

Az árfolyamgát konstrukció 2012. éves becsült adózott eredményhatása 2012 második negyedévében egyéb kockázati költségként terhelte az OTP Core eredményét. 2012 második felében az OTP Core eredménykimutatásában megjelent az árfolyamgát konstrukcióhoz kapcsolódó, állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó. Az OTP Core tehervállalása 2012 utolsó negyedévében 0,4 milliárd forint volt, míg az előző negyedévekben az adó hatása nem jelentős. A negyedik negyedéves adófizetéssel párhuzamosan felszabadításra került az egyéb kockázati céltartalék.

**41. SZ. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET
BANKRA GYAKOROLT HATÁSA (millió Ft-ban) [folytatás]**

- 2012. október 27-én a Miniszterelnök bejelentette, hogy a központi kormányzat átvállalja a helyi önkormányzatok adósságának egy részét. Az 5.000 főnél kevesebb lélekszámú **önkormányzatok adósságának konszolidációja** céljából az állam vissza nem térítendő támogatást nyújtott az érintett önkormányzatok 2012. december 12-én fennálló adósságállományának (hitelek, kötvények, váltók) teljes visszafizetéséhez. A Bank esetében az állam 28,7 milliárd forintnyi önkormányzati adósságot fizetett vissza (december 27-i árfolyamon számítva), ebből a forint adósság összege 24,2 milliárd forint volt. Az 5.000 fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására várhatóan 2013 első felében fog sor kerülni. A Bank által hitelezett 5.000 fő feletti önkormányzatok összes hitelállománya (hitelek és kötvények egyaránt) 245 milliárd forintot tett ki 2012. december végén, amelynek egy része válik majd várhatóan állammal szembeni követeléssé a Bank mérlegében 2013 második negyedéve folyamán.
- 2012 során egyedi jellegű pozitív eredményhatása volt a Bank egyedi mérlegében szereplő, szerb és montenegrói leánybankokban lévő részesedések kapcsán elszámolt értékvesztésnek. 15 illetve 5,9 milliárd forint összegben került a fenti befektetésekre értékvesztés elszámolásra a magyar számvitel szerint, és bár maga az értékvesztés sem a konszolidált IFRS mérleget, sem a konszolidált IFRS eredményt nem érintette, a 4 milliárd forintos adópajzsa növelte a Bank IFRS számviteli eredményét.
- 2012-ben az OTP Csoport magyarországi tagjait a következő nemzetközi **hitelminősítői lépések** érintették:
 - A Fitch hitelminősítő intézet megerősítette az OTP Bank '3' szintű támogatottsági besorolását 2012. január 12-én.
 - 2012. november 27-én az S&P az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszúlejáratú adósbesorolását (Counterparty redit rating) 'BB+'-ről 'BB'-re rontotta. A rövidlejáratú adósbesorolás 'B' szinten került megerősítésre. Mindkét banki minősítői kilátása stabil.
 - 2012. december 12-én a Moody's Investors Service leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte hét magyar bank, köztük az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. önálló pénzügyi erő (BFSR), adósság és betéti besorolását.
 - 2012. december 14-én szintén leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá vette az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek minősítését.