



OTP Bank
Éves Jelentés
2012



2012 ÉVES 2012 JELENTÉS 2012 ÉVES 2012

			148.244	247
-	-	0	4.782	-9
536	685	1.221	2.004	152
3.407	-904	2.503	15.156	230
-	143	143	512	38
-	1.590	1.590	13.415	232
		0	84	-2
723	-2.124	2.847	6.896	287
-82	18	-64	3.236	4
-	-	0	180	1
-	-	0	1.012	1
-	-	0	752	1
-	-	0	19	1
-	-	0	138	1
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	0	0
-	-	0	46	1
4.584	3.656	8.240	196.731	308
4.584	3.656	8.240	48.437	
-	-	0	0	3
-	-	0	-16.894	-142
-	-	0	-1.037	19
0	0	0	-17.931	-428
-	-	-	-	-
-5.457	-6.667	-12.124	-12.124	-115
-873	-3.011	-3.884	166.876	332

2012 ÉVES 2012 JELENTÉS 2012 ÉVES 2012

Pénzügyi kimutatások

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) és leányvállalatai mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az összes eszközök összege 10.113.466 millió Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált átfogó eredménykimutatásból – melyben a tárgyévi nettó eredmény 122.586 millió Ft nyereség-, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak, amelyek ezen Éves Jelentés 62-147. oldalain találhatóak.

A vezetés felelősége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelősége

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

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

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

Vélemény

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

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2012. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

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

Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 2012. évi konszolidált üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2012. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.


Budapest, 2013. március 29.



.....

Gion Gábor

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



.....

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

kamarai tag könyvvizsgáló
005313

Pénzügyi helyzet kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, 2012. december 31-én, millió forintban)

	Jegyzet	2012	2011
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	602.521	595.986
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	356.866	422.777
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	222.874	241.282
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.411.177	1.125.855
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.464.191	7.047.179
Részvények és részesedések	9.	7.936	10.342
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	429.303	124.887
Tárgyi eszközök	11.	251.393	241.797
Immateriális javak	11.	237.749	249.869
Egyéb eszközök	12.	129.456	140.553
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		10.113.466	10.200.527
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	534.324	646.968
Ügyfelek betétei	14.	6.550.708	6.398.853
Kibocsátott értékpapírok	15.	643.123	812.863
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	122.032	230.149
Egyéb kötelezettségek	17.	457.231	376.937
Alárendelt kölcsöntőke	18.	291.495	316.447
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		8.598.913	8.782.217
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.534.572	1.439.095
Visszavásárolt saját részvény	21.	-53.802	-54.386
Nem ellenőrzött részesedések	22.	5.783	5.601
SAJÁT TŐKE		1.514.553	1.418.310
FORRÁSOK ÖSSZESEN		10.113.466	10.200.527

Budapest, 2013. március 29.

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 66–147. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2012. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2012	2011
Kamatbevételek:			
Hitelek		795.475	758.679
Bankközi kihelyezésekből		341.071	266.870
Értékesíthető értékpapírokból		78.624	73.941
Lejáratig tartandó értékpapírokból		20.204	7.719
Más bankoknál és a Nemzeti Bankoknál vezetett számlákból		6.749	6.504
Kereskedési célú értékpapírokból		1.827	1.725
Összes kamatbevétel		1.243.950	1.115.438
Kamatráfordítások:			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		294.631	209.289
Ügyfelek betéeteire		237.898	212.439
Kibocsátott értékpapírokra		54.033	50.936
Alárendelt kölcsöntőkére		11.923	11.958
Összes kamatráfordítás		598.485	484.622
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		645.465	630.816
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	229.470	249.364
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség (-)/veszteség (+)	23.	-2.490	67.309
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		418.485	314.143
Díj-, jutalék bevételek		203.499	184.089
Díj-, jutalék ráfordítások		49.162	37.567
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	24.	154.337	146.522
Deviza műveletek nettó nyeresége		3.171	50.031
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-)/nyeresége (+)		-235	13.290
Ingatlan tranzakciók nyeresége		1.131	1.002
Osztalékbevételek		2,803	947
Értékvesztés feloldása (+)/képzése (-) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		505	-945
Egyéb működési bevételek	25.	23.987	27.252
Egyéb működési ráfordítások	25.	-35.033	-26.571
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		-3.671	65.006
Személyi jellegű ráfordítások		188.952	169.098
Értékcsökkenés	11.	47.420	73.432
Egyéb általános költségek		187.105	160.145
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	25.	423.477	402.675
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		145.674	122.996
Társasági adó	26.	-23.088	-39.196
NETTÓ EREDMÉNY		122.586	83.800
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		896	653
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		121.690	83.147
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	37.	457	312
Hígitott	37.	457	312

Átfogó eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, 2012. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2012	2011
RÉSZVÉNYESEKRE JUTÓ NETTÓ EREDMÉNY	122.586	83.800
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	48.180	-22.732
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	532	378
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	4.978	-7.993
Átváltási különbözet	-53.390	78.968
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	122.886	132.421
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	619	1.109
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	122.267	131.312

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 66–147. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Cash-flow kimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2012. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2012	2011
Adózás előtti eredmény		145.674	122.966
Goodwill értékvesztés	11.	–	23.979
Értécsökkenés és amortizáció	11.	47.420	49.453
Értékvesztés visszairása (–)/elszámolása (+) értékpapírokra	7., 10.	–505	945
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	226.980	316.673
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	1.335	3.304
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	6.375	3.221
Céltartalék képzés (+)/feloldás (–) függő és jövőbeni kötelezettségre	17.	2.135	–1.863
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	4.584	6.188
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (–)/nyeresége (+)		–1.938	1.655
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége		–8.829	–105.272
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		20.512	19.018
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+)/növekedése (–)		278.246	–593.565
Egyéb eszközök értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+)/növekedése (–)		1.585	–33.401
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		151.855	577.364
Egyéb kötelezettségek növekedése		42.657	121.493
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+)/növekedése (–)		10.217	–22.816
Osztalékbevétel		–2.803	–947
Fizetett társasági adó		–25.259	–37.368
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		900.241	451.057
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		65.870	89.063
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		–216.170	–147.517
Részvények és részesedések nettó csökkenése (+)/növekedése (–)		1.071	–2.092
Osztalékbevétel		2.803	947
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése (–)/csökkenése (+)		–304.401	46.783
Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése		–63.127	–110.417
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése		18.430	26.346
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+)/növekedése (–)		1.434	–1.464
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		–494.090	–98.351
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése		–112.644	–34.980
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		–169.740	–335.556
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (–)/növekedése (+)		–24.952	25.817
Nem ellenőrzött részesedések növekedése (+)/csökkenése (–)		182	–287
Átértékelési különbözet		–53.391	78.969
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		–4.144	–4.518
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		430	–1.815
Fizetett osztalék		–25.140	–20.204
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		–389.399	–292.574
Pénzeszközök nettó növekedése		16.752	60.132
Pénzeszközök nyitó egyenlege		315.177	255.045
Pénzeszközök záró egyenlege		331.929	315.177
Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		595.986	513.038
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		–280.809	–257.993
Pénzeszközök nyitó egyenlege		315.177	255.045
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	602.521	595.986
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	–270.592	–280.809
Pénzeszközök záró egyenlege		331.929	315.177

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 66–147. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Saját tőke-változás kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, a 2012. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvényalapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2011. január 1-i egyenleg		28.000	52	28	1.383.026	-55.468	-52.597	5.888	1.308.929
Nettó eredmény		–	–	–	83.147	–	–	–	83.147
Egyéb átfogó eredmény		–	–	–	48.621	–	–	–	48.621
Részvény-alapú kifizetés	29.	–	–	6.188	–	–	–	–	6.188
2010. évi osztalék		–	–	–	-20.160	–	–	–	-20.160
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		–	–	–	–	–	2.963	–	2.963
Saját részvények		–	–	–	–	–	–	–	–
– értékesítésének vesztesége		–	–	–	-25	–	–	–	-25
– állományváltozása		–	–	–	–	–	-4.753	–	-4.753
ICES – tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	–	–	–	-6.313	–	–	–	-6.313
Nem ellenőrzött részesedések		–	–	–	–	–	–	-287	-287
2011. december 31-i egyenleg		28.000	52	6.216	1.488.296	-55.468	-54.387	5.601	1.418.310
Nettó eredmény		–	–	–	121.690	–	–	–	121.690
Egyéb átfogó eredmény		–	–	–	300	–	–	–	300
Részvény-alapú kifizetés	29.	–	–	4.584	–	–	–	–	4.584
2011. évi osztalék		–	–	–	-28.000	–	–	–	-28.000
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		–	–	–	–	–	6.342	–	6.342
Saját részvények		–	–	–	–	–	–	–	–
– értékesítésének vesztesége		–	–	–	-155	–	–	–	-155
– állományváltozása		–	–	–	–	–	-5.757	–	-5.757
ICES–tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	–	–	–	-2.943	–	–	–	-2.943
Nem ellenőrzött részesedések		–	–	–	–	–	–	182	182
2012. december 31-i egyenleg		28.000	52	10.800	1.579.188	-55.468	-53.802	5.783	1.514.553

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 66–147. oldalakon a fenti konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a „Bank” vagy „OTP”) 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.
A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

Az 1995. nyári nyilvános részvénykibocsátás útján megvalósult sikeres privatizáció után a

A konszolidált pénzügyi kimutatásokat 2013. március 29-én az Igazgatóság jóváhagyta.

	2012	2011
A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:		
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	96%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
A Bank tulajdonában	1%	2%
Összesen	100%	100%

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.398 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátor-

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

	2012	2011
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:		
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	36.366	33.826
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	35.076	32.180

1.2. A számvitel alapja

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

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

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU”) által is elfogadott IFRS-ekkel összhangban készültek. Az EU által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelentetés és értékelés standardban („IAS 39”) leírt portfólió

fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Csoport nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így nem lenne hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra, amennyiben az EU a beszámolóképzés napjáig elfogadná azt.

1.2.1. A 2012. január 1-jétől hatályba lépő új és átdolgozott IFRS Standardok hatása a pénzügyi kimutatásokra

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board, 'IASB') 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 fent bemutatott módosítások alkalmazásainak nincs számottevő hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

1.2.1.1. 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 beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

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

– IFRS 11 „Közös megállapodások” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én

(hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

– IFRS 12 „Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele” – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

– 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).
- 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).

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések alkalmazásai nem befolyásolják számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

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

- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” (hatályba lép 2015. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések alkalmazásai nem befolyásolják számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 és IFRS 10 alkalmazása, amelyek jelentős hatást gyakorolhatnak a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

A standardok EU által történő befogadását követően a Csoport elemezni fogja ezeket a hatásokat.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

A konszolidált pénzügyi kimutatások IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós

érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra. Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.7 Jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvételre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt

teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetőségű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben. Minden egyéb részleges értékesítés esetén (azaz társult vállalkozások, illetve közös vezetőségű vállalkozások olyan értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport jelentős befolyásának illetve közös ellenőrzésének elvesztését) a halmozott árfolyam-különbözetek arányos része átsorolásra kerül az eredménybe.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valós érték korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbsétek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konzolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásaiban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 31. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra,

mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd 2.11. sz. jegyzetet).

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint fölérendelt anyavállalat készíti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwill-t – amely a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet – az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és az eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség.

Legalább évente megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége, ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak.

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

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várható gazdasági visszaesést, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, továbbá a jelenleg tapasztalható szűkös külső finanszírozási lehetőségeket, az ezekből adódó alacsonyabb növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várt jövőbeli alakulását.

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

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél nagyon alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrésztől kereskedési céllal, másrésztől fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát. A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letétellel fedezett. 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 a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggént kerül kimutatásra.

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

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

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

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

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

2.8. Értékesíthető értékpapírok

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

pelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

Az értékesíthető értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, MNB kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, és vállalati részvényeket tartalmaznak. Az értékvesztés kiszámítása a hiteleket 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 jövőbeli pénzáramlások jelenértékékként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

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

2.9. 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 tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. 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 kamatlábával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson 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 Csoport a korábban problémamentes hiteleket, melyek feltételeit újratárgyalták, automatikusan a külön figyelendő minősítési kategóriába helyezi, és legalább 1%-os értékvesztést számol el rájuk.

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 kötelezettségként vagy Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az érték kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.11. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IAS 39 szerint szerepelnek.

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

2.12. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökke-

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

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

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

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

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

2.13. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken.

A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerü-

lési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.14. Lízing

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbe vevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra.

A Csoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízing keretében keletkezett, a lízingbe vevőtől járó összegek, a Csoportnak a lízingbe történt nettó befektetésének az értékében, követelésként kerülnek bemutatásra. A pénzügyi lízingből származó eredmény a lízing futamideje alatt kerül elszámolásra, és ennek megfelelően mutatja az állandó megtérülést a Csoport nettó aktuális lízingbefektetésén. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat. Az operatív lízing keretében kapott lízingdíjak az eredmény javára lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt kerülnek elszámolásra.

A Csoport, mint lízingbe vevő

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tőkerészét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló

kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt.

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el.

Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.15. Visszavásárolt saját részvények

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

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

A visszavásárolt saját részvények kivezetése FIFO módszer alapján történik.

2.16. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Az IAS 18 Bevételek és IAS 39-nek megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra. A Csoport akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető.

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.17. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IAS 39 rendelkezéseit,

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

2.18. Osztalék bevétel

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

2.19. Társasági adó

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

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

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

2.20. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.21. Részvény-alapú kifizetés

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

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

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

2.22. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a szár-

mazékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.23. Szegmens információk

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

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.

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

2.24. 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 konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszerek megfeleljen, ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

2.25. 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 megtéríti. 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.

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 garanciaszerződés értelmében a Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél jelentkező várható veszteségre a Bank céltartalékot képzett az egyedi könyveiben.

2012. január 1-jétől január 30-áig vonatkozóan – a Banknál, a Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél együttesen – 14.854 ügyfél fizette vissza devizahitelét és 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 visszairásra került, a realizált hitelezési veszteség elszámolásával párhuzamosan.

	2012	2011
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Csoportnál jelentkező hitelezési veszteség	32.901	32.152
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Csoportnál megképzett értékvesztés visszairása (-)/megképzett értékvesztés (+)	-35.264	35.264
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Csoportnál jelentkező hitelezési veszteség visszairása (-) és megképzett értékvesztés (+)	-2.363	67.416

A garanciaszerződéssel összefüggésben a Jelzálogbank és a Lakáslízing felé 2011. december 31-re vonatkozó megtérítendő 47.027 millió forinttal növelték a Részesevéseket bekerülési értékét, ezzel párhuzamosan, a Részesevésekre 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 csökkentették a Részesevéseket értékét és ezzel párhuzamosan az értékvesztés összegét is ugyanazzal az összeggel.

	2012	2011
Jelzálogbanknál és a Lakáslízingnél jelentkező végtörlesztéssel kapcsolatos hitelezési veszteség visszairása (-) és megképzett értékvesztés (+)	-1.534	61.515
Jelzálogbanknál az értékvesztéssel fedezett hitelezési veszteség levonásra kerül, mivel a szerződés szerint az OTP nem téríti meg ezt a veszteséget	-1.723	-588
A Jelzálogbanknál és Lakáslízingnél jelentkező bankadó visszatérítés – OTP nem téríti meg az erre jutó veszteséget	-	-8.875
A garanciával kapcsolatosan a Banknál jelentkező, Jelzálogbank és Lakáslízing felé megtérítendő nyereség (-)/veszteség (+)	-3.257	52.052
Jelzálogbank és Lakáslízing által fizetett garanciadíj	-	-5.025
A garanciával kapcsolatosan a Banknál jelentkező, Jelzálogbank és Lakáslízing felé megtérítendő nyereség (-)/veszteség (+) – Részesevése növekedésként elszámolva	-3.257	47.027

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 hitelekéből soron jelenik meg (lásd 23. sz. jegyzet).

2006. évi LIX. törvény 2011. évi módosítása alapján a pénzügyi intézmény 2011. évre fizetendő bankadó összegét, adó-visszatérítés címén csökkenthette a deviza alapú kölcsön-szerződés 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 érvényesít-

hette (igényelhetette vissza) a 2011-re fizetendő bankadója megállapításánál.

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

	Összesen	2012	2011
Csoport 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
Konzolidációs hatás	-	-775	775
Bankadó számításnál alkalmazott Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás	65.053	-4.410	69.463
Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás 30%-a, ami visszaigényelhető a 2011. évi befizetett bankadó összegéből	19.516	-1.090	20.606
Konzolidációs hatás	-	-232	232
Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás 30%-a, ami visszaigényelhető a 2011. évi befizetett bankadó összegéből	19.516	-1.322	20.838
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
MNB tender adó hatása	-	-232	232
Összesen	19.516	-1.322	20.838

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 köteles felhasználni a számára allokált devizából, amely megegyezik a Hpt. 200/B. §-a szerinti megvalósult végtörlesztések adatszolgál-

tásban általa vagy a Csoport megfelelő tagja által 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 három 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 Csoport könyveiben került felvételre, konszolidált szinten ezzel kapcsolatosan 5.278 millió forint devizaárfolyam veszteség és 9.313 millió forint devizaárfolyam

nyereség jelentkezett a Csoport 2012. évi valamint a 2011. évi konszolidált pénzügyi kimutatásában, ami csoport szinten a végtörlesztés veszteségét csökkentette.

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

1. Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció

A szerződésszerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza

jelzáloghitelek adószai 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 lakáshittel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de

legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel).

A gyűjtőszámla hitel a devizahitelek megsejtesére 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 gyűjtőszámlahitel 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.

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 kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 100%-áért, azt követően pedig kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 25%-áért. Amennyiben adott hitelintézet igénybe veszi az állami kezességvállalást, akkor jutalékot kell fizetnie ezért az államnak.

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

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat:

	OTP	OTP Jelzálogbank	OTP Lakáslízing	Csoport
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma 2012. december 31-én (db)	3.060	23.817	380	27.257
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	2.988	23.324	386	26.698
Gyűjtőszámlahitelek állománya 2012. december 31-én (millió Ft)	79	831	3	913
Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök teljes állománya 2012. december 31-én (millió Ft)	13.444	187.606	5.346	206.396

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

	OTP	OTP Jelzálogbank	OTP Lakáslízing	Csoport
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség – amit az állam megtérít	60	824	–	884
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé megfizetett összeg (50%)	30	412	–	442

2. A 90 napnál hosszabb késedelembe esett deviza jelzáloghiteladósok 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 esedékessé 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 bejegyzve, 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.

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-ével végződött eredményére:

	OTP	OTP Jelzálogbank	Csoport
DPD* 90+os hitel-számlák darabszáma (db)	11	90	101
Hitelezési veszteség (millió forintban)	10	155	165

* DPD (day past due): késedelmes napok száma

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során

bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

3.4 Goodwill értékvesztés

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy – ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak – annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.

A goodwill használati értékének meghatározása

diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés tesztéhez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill érték-

vesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeni, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők.

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

	2012	2011
Pénztárok:		
forint	59.693	53.713
valuta	127.126	124.737
	186.819	178.450
Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	134.828	138.915
deviza	279.755	277.315
	414.583	416.230
Éven túli:		
forint	–	–
deviza	659	796
	659	796
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	460	510
	415.702	417.536
Összesen	602.521	595.986
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	270.592	280.809

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	40.882	16.442
deviza	294.509	403.346
	335.391	419.788
Éven túli:		
forint	15.000	–
deviza	7.183	3.633
	22.183	3.663
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	403	521
Értékvesztés	–1.111	–1.165
Összesen	356.866	422.777

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	1.165	1.981
Értékvesztés képzés	1.479	166
Értékvesztés visszafirása	-1.375	-1.091
Átváltási különbözet	-158	109
Záró egyenleg	1.111	1.165

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2012	2011
Forint	0,1%–9,4%	1,6%–15,2%
Deviza	0,002%–10,09%	0,01%–18,5%
A bankközi kihelyezések átlagos kamatozása	2,28%	1,91%

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

	2012	2011
Kereskedési célú értékpapírok		
Vállalati részvények	90.779	88.138
Államkötvények	12.476	33.068
Diszkont kincstárjegyek	2.098	4.146
MNB kötvények	1.333	1.715
Egyéb értékpapírok	7.741	3.388
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	6.913	7.938
	121.340	138.393
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	480	937
Összesen	121.820	139.330

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése:

	2012	2011
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	73.183	39.370
Kereskedési célú CCIRS* és mark-to-market CCIRS ügyletek	10.298	27.448
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	7.173	18.596
Kereskedési célú egyéb ügyletek	10.400	16.538
	101.054	101.952
Összesen	222.874	241.282

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2012	2011
Forint	80,2%	81,8%
Deviza	19,8%	18,2%
Összesen	100,0%	100,0%

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2012	2011
Forint	9,9%	58,3%
Deviza	90,1%	41,7%
Összesen	100,0%	100,0%
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	1,2%–12,0%	1,2%–12,0%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamatozása	5,54%	3,70%

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

	2012	2011
Öt éven belül:		
változó kamatozású	2	1.042
fix kamatozású	21.587	26.090
	21.589	27.132
Öt éven túl:		
változó kamatozású	–	919
fix kamatozású	2.059	14.266
	2.059	15.185
Nem kamatozó értékpapírok	97.692	96.076
Összesen	121.340	138.393

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

	2012	2011
Értékesíthető értékpapírok		
MNB által kibocsátott kötvények	860.081	509.667
Államkötvények	370.329	477.917
Vállalati kötvények	51.527	33.828
Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	–	–
deviza	45.966	26.643
	45.966	26.643
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	–	–
deviza	5.561	7.185
	5.561	7.185
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	39.810	34.223
Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	–	273
deviza	6.829	7.225
	6.829	7.498
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	28.647	23.322
deviza	4.334	3.403
	32.981	26.725
Díszkont kincstárjegyek	34.853	35.388
Jelzáloglevelek	151	163
Egyéb értékpapírok	44.022	17.902
	1.400.773	1.109.088
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	11.630	18.697
Értékvesztés	–1.226	–1.930
Összesen	1.411.177	1.125.855

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2012	2011
Forint	81,4%	81,7%
Deviza	18,6%	18,3%
Összesen	100,0%	100,0%

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2012	2011
Forint	64,1%	75,8%
Deviza	35,9%	24,2%
Összesen	100,0%	100,0%

	2012	2011
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása (%)	6,0%–8,0%	5,3%–8,0%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok kamatozása (%)	0,8%–20,0%	0,4%–20,0%
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	8,27%	9,75%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	3,39%	5,95%

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

	2012	2011
Öt éven belül:		
változó kamatozású	9.518	1.890
fix kamatozású	1.282.459	909.946
	1.291.977	911.836
Öt éven túl:		
változó kamatozású	2.521	1.897
fix kamatozású	66.465	161.132
	68.986	163.029
Nem kamatozó értékpapírok	39.810	34.223
Összesen	1.400.773	1.109.088

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	1.930	1.689
Értékvesztés képzés	61	332
Értékvesztés visszaírása	-551	-19
Értékvesztés felhasználása	-83	-291
Átváltási különbözet	-131	219
Záró egyenleg	1.226	1.930

Egyes értékpapírok fedezetek a kamatlábkockázattal szemben. Lásd 39. sz. jegyzet.

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

	2012	2011
Éven belül esedékes hitelek és váltók	2.573.893	2.394.200
Éven túl esedékes hitelek és váltók	4.973.154	5.653.270
	7.547.047	8.047.470
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	71.320	61.161
Értékvesztés	-1.154.176	-1.061.452
Összesen	6.464.191	7.047.179

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2012	2011
Forint	26%	24%
Deviza	74%	76%
Összesen	100%	100%

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2012	2011
Éven belüli forintHITELEK	4,5%–43%	5%–38,1%
Éven túli forintHITELEK	2,7%–43%	3%–38,1%
Éven belüli devizahitelek	1%–66%	1%–66%
Éven túli devizahitelek	0,1%–58,6%	0,4%–57,8%
Forinthitelek átlagos kamatozása	5,27%	4,56%
Devizahitelek átlagos kamatozása	15,44%	14,41%
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	18,2%	15,2%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2012		2011	
Lakossági hitelek	2.673.929	35%	2.677.482	33%
Vállalati hitelek	2.319.618	31%	2.547.123	32%
Lakás hitelek	2.248.435	30%	2.471.184	31%
Önkormányzati hitelek	305.065	4%	351.681	4%
Összesen	7.547.047	100%	8.047.470	100%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	1.061.452	761.272
Értékvesztés képzés	602.194	596.734
Értékvesztés visszairása	-472.154	-357.824
Értékvesztés felhasználás	2.111	2.793
Átváltási különbözet	-39.427	58.477
Záró egyenleg	1.154.176	1.061.452

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2012	2011
Értékvesztés visszairás kihelyezési veszteségekre	41	-596
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	226.939	317.269
Összesen	226.980	316.673

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

	2012	2011
Részesedések		
Nem konszolidált leányvállalatok	7.159	8.278
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	337	383
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	3.408	3.335
Értékvesztés	10.904	11.996
Összesen	-2.968	-1.654
Összesen	7.936	10.342

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	1.654	1.320
Értékvesztés képzés	1.335	3.304
Értékvesztés felhasználás	-22	-2.969
Átváltási különbözet	1	-1
Záró egyenleg	2.968	1.654

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

	2012	2011
Államkötvények	407.853	117.242
Magyar diszkont kincstárjegyek	6.432	1.611
Jelzáloglevelek	2.142	2.300
Külföldi kötvények	1.236	1.754
	417.663	122.907
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	12.410	2.869
Értékvesztés	-770	-889
Összesen	429.303	124.887

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

	2012	2011
Öt éven belül:		
változó kamatozású	32.619	46.900
fix kamatozású	230.287	66.212
	262.906	113.112
Öt éven túl:		
változó kamatozású	252	372
fix kamatozású	154.505	9.423
	154.757	9.795
Összesen	417.663	122.907

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2012	2011
Forint	85,7%	46,7%
Deviza	14,3%	53,3%
Összesen	100%	100%

A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstár-

jegy kamatán alapul. A kamatfizetés mind a változó, mind a fix kamatozású értékpapíroknál általában félévente történik.

	2012	2011
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	3,5%–30%	1,6%–30%
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,3%–7,1%	0,2%–5,9%
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamatozása	7,47%	5,28%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	889	154
Értékvesztés képzése	15	689
Értékvesztés visszairása	-30	-57
Értékvesztés felhasználása	-34	-
Átváltási különbözet	-70	103
Záró egyenleg	770	889

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

2012. december 31-ével zárult év:

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

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

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

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	millió Ft
OAo OTP Bank	68.205
OTP Bank JSC	64.003
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	16.910
OTP Bank Romania S.A.	5.788
Egyéb*	6.172
Összesen	189.619

* Egyéb tartalmazza: Monicom Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., Nimo 2002 Kft., OTP Banka Slovensko a.s., POK DSK-Rodina a.d.

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

Az értékvesztés teszthez 2013–2017 közötti explicit periódusú cash-flow modell szolgált alapul, amelyben 2013-ra az aktuális, elfogadott éves tervek, míg a 2014–2017 közötti időszakra az aktuális stratégiai pénzügyi pályák kerültek alkalmazásra.

Jelenérték számítás DCF módszerrel

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

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

honlapon közölt országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, amely korrigálva lett az egyes országoknál a 2012. december 31-i CDS felárakkal.

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

Jelenérték számítás EVA módszerrel

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

A 2012. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

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

2011. december 31-ével zárult év:

	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
Január 1-i egyenleg	373.120	172.003	172.422	11.798	729.343
Évközi növekedés	33.528	17.218	22.087	24.934	97.767
Átváltási különbözet	19.225	10.458	9.141	695	39.519
Évközi csökkenés	-44.239	-9.133	-16.246	-21.084	-90.702
Konszolidációs kör bővülése	24	9.108	56	-	9.188
December 31-i egyenleg	381.658	199.654	187.460	16.343	785.115
Értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	109.907	29.809	108.799	-	248.515
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	25.000	5.931	18.522	-	49.453
Goodwill értékvesztés	23.979	-	-	-	23.979
Átváltási különbözet	3.483	2.503	5.534	-	11.520
Évközi csökkenés	-30.580	-1.363	-11.329	-	-43.272
Konszolidációs kör bővülése	-	3.222	32	-	3.254
December 31-i egyenleg	131.789	40.102	121.558	-	293.449
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	263.213	142.194	63.623	11.798	480.828
December 31-i egyenleg	249.869	159.552	65.902	16.343	491.666

A goodwill változásának levezetése a 2011. december 31-ével zárult évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	209.320
Évközi növekedés	–
Átváltási különbözet	13.555
Évközi csökkenés	–23.979
December 31-i egyenleg	198.896
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	209.320
December 31-i egyenleg	198.896

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	millió Ft
OAo OTP Bank	70.205
OTP Bank JSC	69.725
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.062
OTP Bank Romania S.A.	6.182
Egyéb*	6.181
Összesen	198.896

A 2011. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján az OTP banka Hrvatska d.d. (horvát leányvállalat),

és az Crnogorska komercijalna banka a.d. (montenegrói leányvállalat) leánybankok esetében 21.642 millió forint, illetve 2.337 millió forint IFRS konszolidált goodwill került leírásra.

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

	2012	2011
Készletek	50.752	42.788
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	13.694	13.137
Társasági adókövetelések	13.313	38.409
Vevőkövetelés	12.465	13.300
Aktív időbeli elhatárolások	10.100	9.609
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	8.752	2.362
Egyéb adott előlegek	5.838	4.187
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	1.544	1.310
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	1.431	1.539
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.108	959
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	635	2.069
Halasztott adókövetelések	159	2.419
Egyéb	30.930	25.023
	150.721	157.111
Értékvesztés**	–21.265	–16.558
Összesen	129.456	140.553

* Egyéb kategória tartalmazza: Monicomp Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., Nimo 2002 Kft., OTP Banka Slovensko a.s., POK DSK-Rodina a.d., OTP Leasing d.d.

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

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

	2012	2011
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	9.318	10.486
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	4.224	2.329
Valós érték fedezeti ügyletnek minősülő határidős értékpapír ügyletek	6	126
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	136	53
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített külföldi devizára szóló határidős ügyletek	–	50
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	10	93
Összesen	13.694	13.137

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	16.558	13.111
Értékvesztés képzés	6.375	3.221
Értékvesztés felhasználás	–1.300	–814
Átváltási különbözet	–368	1.040
Záró egyenleg	21.265	16.558

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	78.602	47.682
deviza	200.599	255.537
	279.201	303.219
Éven túli:		
forint	110.267	124.882
deviza	142.424	216.271
	252.691	341.153
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	2.432	2.596
Összesen	534.324	646.968

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	0,2%–7,6%	2,5%–7,1%
deviza	0,01%–10,1%	0,1%–9,9%
Éven túli:		
forint	0,2%–8,1%	2,5%–7,6%
deviza	0,1%–9%	0,5%–9,5%

	2012	2011
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamatozása	0,86%	3,06%
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamatozása	1,74%	2,99%

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	2.864.536	2.781.780
deviza	3.381.095	3.253.215
	6.245.631	6.034.995
Éven túli:		
forint	131.023	214.366
deviza	133.045	115.089
	264.068	329.455
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	41.009	34.403
Összesen	6.550.708	6.398.853

Az ügyfelek betéeteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	0,1%–11%	0,1%–11%
deviza	0,01%–25,5%	0,01%–24%
Éven túli:		
forint	0,2%–7,8%	0,2%–9%
deviza	0,01%–20%	0,01%–19,0%
Ügyfelek forintban lévő betéeteinek átlagos kamatozása	2,57%	2,41%
Ügyfelek devizában lévő betéeteinek átlagos kamatozása	6,94%	6,11%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2012		2011	
Lakossági betétek	4.286.153	66%	4.343.496	68%
Vállalati betétek	1.961.543	30%	1.799.732	28%
Önkormányzati betétek	262.003	4%	221.222	4%
Összesen	6.509.699	100%	6.364.450	100%

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

	2012	2011
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
forint	207.826	374.200
deviza	59.632	77.218
	267.458	451.418
Éven túli:		
forint	185.893	169.918
deviza	169.564	168.662
	355.457	338.580
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	20.208	22.865
Összesen	643.123	812.863

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2012	2011
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25%–12,0%	0,25%–10,5%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,3%–10,9%	1,5%–10,9%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamatozása	15,66%	12,09%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamatozása	3,87%	4,89%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2012. december 31-én:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
1.	OTP 2013/I	2012.01.06–2012.01.13	2013.01.05	8.716	6,5	fix	
2.	OTP 2013/II	2012.01.20–2012.01.27	2013.01.19	21.453	7	fix	
3.	OTP 2013/III	2012.02.03–2012.02.10	2013.02.02	12.535	7	fix	
4.	OTP 2013/IV	2012.02.17–2012.02.24	2013.02.16	17.134	7	fix	
5.	OTP 2013/V	2012.03.02–2012.03.09	2013.03.02	9.001	7	fix	
6.	OTP 2013/VI	2012.03.23–2012.03.30	2013.03.23	8.171	7	fix	
7.	OTP 2013/VII	2012.04.06–2012.04.13	2013.04.06	10.102	7	fix	
8.	OTP 2013/VIII	2012.04.21–2012.04.27	2013.04.21	10.605	7	fix	
9.	OTP 2013/IX	2012.05.11–2012.05.18	2013.05.11	10.651	7	fix	
10.	OTP 2013/X	2012.05.25–2012.06.01	2013.05.25	4.997	7	fix	
11.	OTP 2013/XI	2012.06.08–2012.06.15	2013.06.08	5.547	7	fix	
12.	OTP 2013/XII	2012.06.22–2012.06.29	2013.06.22	4.453	7	fix	
13.	OTP 2013/XIII	2012.07.06–2012.07.13	2013.07.06	5.747	7	fix	
14.	OTP 2013/XIV	2012.07.20–2012.08.03	2013.07.20	9.508	7	fix	
15.	OTP 2013/XV	2012.08.10–2012.08.17	2013.08.10	5.862	6,5	fix	
16.	OTP 2013/XVI	2012.08.24–2012.08.31	2013.08.24	3.635	6,5	fix	
17.	OTP 2013/XVII	2012.09.07–2012.09.14	2013.09.07	4.130	6,5	fix	
18.	OTP 2013/XVIII	2012.09.21–2012.09.28	2013.09.21	3.655	6,5	fix	
19.	OTP 2013/XIX	2012.10.05–2012.10.12	2013.10.05	2.439	6	fix	
20.	OTP 2013/XX	2012.10.19–2012.10.31	2013.10.19	2.304	6	fix	
21.	OTP 2013/XXI	2012.11.12–2012.11.16	2013.11.12	4.147	6	fix	
22.	OTP 2013/XXII	2012.11.23–2012.12.03	2013.11.23	3.022	5,5	fix	
23.	OTP 2013/XXIII	2012.12.07–2012.12.17	2013.12.07	1.860	5,5	fix	
24.	OTP 2013/XXIV	2012.12.21	2013.12.21	1.581	5,5	fix	
25.	TBSZ 2013/I	2010.02.26–2010.12.28	2013.12.30	6.018	5,5	fix	
26.	TBSZ 2014/I	2011.01.14–2011.08.05	2014.12.15	1.952	5,5	fix	
27.	TBSZ 2014/II	2011.08.26–2011.12.29	2014.12.15	735	5,5	fix	
28.	TBSZ 2015/I	2010.02.26–2010.12.28	2015.12.30	5.649	5,5	fix	
29.	TBSZ 2016/I	2011.01.14–2011.08.05	2016.12.15	1.221	5,5	fix	
30.	TBSZ 2016/II	2011.08.26–2011.12.29	2016.12.15	654	5,5	fix	
31.	TBSZ 4 2015/I	2012.01.13–2012.06.22	2015.12.15	483	6,5	fix	
32.	TBSZ 4 2015/II	2012.12.21	2015.12.15	49	6	fix	
33.	TBSZ 6 2017/I	2012.01.13–2012.06.22	2017.12.15	236	6,5	fix	
34.	2013/Ax	2010.06.28	2013.07.08	428	indexált	változó	fedezett
35.	2013/Bx	2010.11.11	2013.11.06	785	indexált	változó	fedezett
36.	2013/Cx	2010.12.16	2013.12.19	420	indexált	változó	fedezett
37.	2014/Ax	2009.06.25	2014.06.30	2.816	indexált	változó	fedezett
38.	2014/Bx	2009.10.05	2014.10.13	3.734	indexált	változó	fedezett
39.	2014/Cx	2009.12.14	2014.12.19	3.728	indexált	változó	fedezett
40.	2014/Dx	2011.04.01	2014.04.03	526	indexált	változó	fedezett
41.	2014/Ex	2011.06.17	2014.06.20	1.188	indexált	változó	fedezett
42.	2014/Fx	2011.10.20	2014.10.21	391	indexált	változó	fedezett
43.	2014/Gx	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált	változó	fedezett
44.	2015/Ax	2010.03.25	2015.03.30	5.074	indexált	változó	fedezett
45.	2015/Bx	2010.06.28	2015.07.09	4.490	indexált	változó	fedezett
46.	2015/Dx	2012.03.22	2015.03.23	470	indexált	változó	fedezett
47.	2015/Ex	2012.07.18	2015.07.20	390	indexált	változó	fedezett
48.	2015/Gx	2012.11.08	2015.11.16	435	indexált	változó	fedezett
49.	2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált	változó	fedezett
50.	2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	4.206	indexált	változó	fedezett
51.	2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	3.138	indexált	változó	fedezett
52.	2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	395	indexált	változó	fedezett
53.	2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	4.985	indexált	változó	fedezett
54.	2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	4.670	indexált	változó	fedezett
55.	2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3.654	indexált	változó	fedezett
56.	2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	540	indexált	változó	fedezett
57.	2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	4.000	indexált	változó	fedezett
58.	2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	1.200	indexált	változó	fedezett
59.	2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	4.490	indexált	változó	fedezett
60.	2018/Cx	2012.07.16	2018.07.18	3.990	indexált	változó	fedezett
61.	2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	3.250	indexált	változó	fedezett
62.	2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	3.250	indexált	változó	fedezett
63.	2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	284	indexált	változó	fedezett
64.	2019/Bx	2009.10.05–2010.02.05	2019.10.14	442	indexált	változó	fedezett

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
65. 2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	379	indexált	változó	fedezett
66. 2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	380	indexált	változó	fedezett
67. 2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	415	indexált	változó	fedezett
68. 2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	259	indexált	változó	fedezett
69. 2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	235	indexált	változó	fedezett
70. 2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	335	indexált	változó	fedezett
71. 2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	370	indexált	változó	fedezett
72. 2021/Cx	2011.09.19	2021.06.21	320	indexált	változó	fedezett
73. 2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	425	indexált	változó	fedezett
74. 2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált	változó	fedezett
75. 2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	295	indexált	változó	fedezett
76. 2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	325	indexált	változó	fedezett
77. 2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	350	indexált	változó	fedezett
78. 2013/RA/Bx	2010.11.26	2013.12.03	3.193	indexált	változó	fedezett
79. 2014/RA/Bx	2011.09.16–2011.09.23	2014.09.15	1.126	indexált	változó	fedezett
80. RA 2014A	2011.03.25	2014.03.24	950	indexált	változó	fedezett
81. 2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	1.211	indexált	változó	fedezett
82. 2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	929	indexált	változó	fedezett
83. 2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	1.272	indexált	változó	fedezett
84. 2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	456	indexált	változó	fedezett
85. 2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	490	indexált	változó	fedezett
86. 2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	41	indexált	változó	fedezett
87. 2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	35	indexált	változó	fedezett
88. 2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	18	indexált	változó	fedezett
89. 2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	135	indexált	változó	fedezett
90. 2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	46	indexált	változó	fedezett
91. 2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	73	indexált	változó	fedezett
92. 2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	92	indexált	változó	fedezett
93. 2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	17	indexált	változó	fedezett
94. 2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	14	indexált	változó	fedezett
95. 3Y EURHUF	2010.06.25	2013.06.25	2.097	indexált	változó	fedezett
96. DNT HUF 130508 9%	2012.11.15	2013.05.08	2.334	indexált	változó	fedezett
97. DNT HUF 2013A	2012.09.27	2013.03.25	3.753	indexált	változó	fedezett
98. OVK 2013/I	2011.08.26–2011.12.28	2013.08.26	1.254	5,75	fix	
99. OVK 2014/I	2012.01.31–2012.07.03	2014.01.27	237	6,75	fix	
100. OJK 2016/I	2011.08.26–2011.12.21	2016.08.26	211	6,14	fix	
101. OJK 2017/I	2012.01.27–2012.07.13	2017.01.27	41	7	fix	
102. OJB2013_II	2002.12.20	2013.08.31	13.433	8,25	fix	
103. OJB2014_I	2003.11.14	2014.02.12	13.483	8	fix	
104. OJB2014_J	2004.09.17	2014.09.17	233	8,69	fix	
105. OJB2015_I	2005.06.10	2015.06.10	3.231	7,7	fix	
106. OJB2015_J	2005.01.28	2015.01.28	140	8,69	fix	
107. OJB2016_I	2006.02.03	2016.02.03	1.259	7,5	fix	
108. OJB2016_II	2006.08.31	2016.08.31	4.663	10	fix	
109. OJB2016_J	2006.04.18	2016.09.28	227	7,59	fix	
110. OJB2019_I	2004.03.17	2019.03.18	31.503	9,48	fix	
111. OJB2019_II	2011.05.25	2019.03.18	1.059	9,48	fix	
112. OJB2020_I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9	fix	
113. OJB2020_II	2011.05.25	2020.11.12	1.486	9	fix	
114. Egyéb*			35.342			
Részösszesen forintban kibocsátott			143.181			
Nem amortizált prémium			-40			
Valós érték korrekció			1.693			
Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			393.719			

* A teljes összegből 35.087 millió forint Merkantil Bank mobil előleg

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2012. december 31-én:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett	
					millió deviza	millió forint			
1.	DC EUR 130108 4.5%	2012.09.27	2013.01.08	EUR	10,55	3.073	4,5	fix	
2.	DC USD 130207 5%	2012.11.15	2013.02.07	USD	13,75	3.038	5	fix	
3.	EUR 2013/I	2011.08.05	2013.08.05	EUR	0,45	131	3	fix	
4.	EUR 2013/II	2011.08.12	2013.08.12	EUR	0,44	127	3	fix	
5.	EUR 2013/III	2011.08.26	2013.08.26	EUR	0,91	265	3	fix	
6.	EUR 2013/IV	2011.09.09	2013.09.09	EUR	0,77	223	3	fix	
7.	EUR 2013/V	2011.09.23	2013.09.23	EUR	0,49	144	3	fix	
8.	EUR 2013/VI	2011.10.07	2013.10.07	EUR	0,55	161	3	fix	
9.	EUR 2013/VII	2011.10.21	2013.10.21	EUR	0,51	148	3	fix	
10.	EUR 2013/VIII	2011.11.07	2013.11.07	EUR	0,26	77	3	fix	
11.	EUR 2013/IX	2011.11.18	2013.11.18	EUR	0,42	122	3	fix	
12.	EUR 2013/X	2011.11.25	2013.11.25	EUR	0,14	41	3	fix	
13.	EUR 2013/XI	2011.12.02	2013.12.02	EUR	0,18	53	3,5	fix	
14.	EUR 2013/XII	2011.12.16	2013.12.16	EUR	0,08	25	3,5	fix	
15.	EUR 2013/XIII	2011.12.29	2013.12.29	EUR	0,15	44	4	fix	
16.	EUR 1 2013/I	2012.01.13	2013.01.12	EUR	1,11	322	3,5	fix	
17.	EUR 1 2013/II	2012.01.27	2013.01.26	EUR	1,82	529	3,75	fix	
18.	EUR 1 2013/III	2012.02.10	2013.02.09	EUR	1,02	297	3,75	fix	
19.	EUR 1 2013/IV	2012.02.24	2013.02.23	EUR	1,08	315	3,75	fix	
20.	EUR 1 2013/V	2012.03.09	2013.03.09	EUR	0,82	238	3,75	fix	
21.	EUR 1 2013/VI	2012.03.23	2013.03.23	EUR	0,76	220	3,75	fix	
22.	EUR 1 2013/VII	2012.04.06	2013.04.06	EUR	1,16	339	3,75	fix	
23.	EUR 1 2013/VIII	2012.04.20	2013.04.20	EUR	2,31	673	3,75	fix	
24.	EUR 1 2013/IX	2012.05.04	2013.05.04	EUR	2,84	827	3,75	fix	
25.	EUR 1 2013/X	2012.05.11	2013.05.11	EUR	0,52	151	3,5	fix	
26.	EUR 1 2013/XI	2012.05.25	2013.05.25	EUR	0,87	254	3,5	fix	
27.	EUR 1 2013/XII	2012.06.08	2013.06.08	EUR	1,07	311	3,5	fix	
28.	EUR 1 2013/XIII	2012.06.22	2013.06.22	EUR	2,30	671	3,5	fix	
29.	EUR 1 2013/XIV	2012.07.13	2013.07.13	EUR	4,90	1.426	3,5	fix	
30.	EUR 1 2013/XV	2012.08.03	2013.08.03	EUR	13,33	3.883	3,5	fix	
31.	EUR 1 2013/XVI	2012.08.17	2013.08.17	EUR	7,78	2.267	3,25	fix	
32.	EUR 1 2013/XVII	2012.08.31	2013.08.31	EUR	9,08	2.646	3,25	fix	
33.	EUR 1 2013/XVIII	2012.09.14	2013.09.14	EUR	8,54	2.489	3	fix	
34.	EUR 1 2013/XIX	2012.09.28	2013.09.28	EUR	4,67	1.361	3	fix	
35.	EUR 1 2013/XX	2012.10.12	2013.10.12	EUR	7,41	2.158	3	fix	
36.	EUR 1 2013/XXI	2012.10.26	2013.10.26	EUR	5,86	1.707	3	fix	
37.	EUR 1 2013/XXII	2012.11.09	2013.11.09	EUR	5,36	1.560	3	fix	
38.	EUR 1 2013/XXIII	2012.11.23	2013.11.23	EUR	9,29	2.706	3	fix	
39.	EUR 1 2013/XXIV	2012.12.07	2013.12.07	EUR	10,46	3.048	3	fix	
40.	EUR 1 2013/XXV	2012.12.21	2013.12.21	EUR	4,28	1.247	2,75	fix	
41.	EUR 2 2014/I	2012.01.13	2014.01.13	EUR	0,06	17	4	fix	
42.	EUR 2 2014/II	2012.01.27	2014.01.27	EUR	0,19	56	4	fix	
43.	EUR 2 2014/III	2012.02.10	2014.02.10	EUR	0,24	71	4	fix	
44.	EUR 2 2014/IV	2012.02.24	2014.02.24	EUR	0,44	129	4	fix	
45.	EUR 2 2014/V	2012.03.09	2014.03.09	EUR	0,10	28	4	fix	
46.	EUR 2 2014/VI	2012.03.23	2014.03.23	EUR	0,10	30	4	fix	
47.	EUR 2 2014/VII	2012.04.06	2014.04.06	EUR	0,15	43	4	fix	
48.	EUR 2 2014/VIII	2012.04.20	2014.04.20	EUR	0,25	73	4	fix	
49.	EUR 2 2014/IX	2012.05.04	2014.05.04	EUR	0,34	99	4	fix	
50.	EUR 2 2014/X	2012.05.11	2014.05.11	EUR	0,05	15	3,75	fix	
51.	EUR 2 2014/XI	2012.05.25	2014.05.25	EUR	0,10	30	3,75	fix	
52.	EUR 2 2014/XII	2012.06.08	2014.06.08	EUR	0,13	37	3,75	fix	
53.	EUR 2 2014/XIII	2012.06.22	2014.06.22	EUR	0,20	58	3,75	fix	
54.	EUR 2 2014/XIV	2012.07.13	2014.07.13	EUR	0,18	54	3,75	fix	
55.	EUR 2 2014/XV	2012.08.03	2014.08.03	EUR	0,23	67	3,75	fix	
56.	EUR 2 2014/XVI	2012.08.17	2014.08.17	EUR	0,22	64	3,5	fix	
57.	EUR 2 2014/XVII	2012.08.31	2014.08.31	EUR	0,46	135	3,5	fix	
58.	EUR 2 2014/XVIII	2012.09.14	2014.09.14	EUR	0,31	90	3,25	fix	
59.	EUR 2 2014/XIX	2012.09.28	2014.09.28	EUR	0,29	83	3,25	fix	
60.	EUR 2 2014/XX	2012.10.12	2014.10.12	EUR	0,22	63	3,25	fix	
61.	EUR 2 2014/XXI	2012.10.26	2014.10.26	EUR	0,47	138	3,25	fix	
62.	EUR 2 2014/XXII	2012.11.09	2014.11.09	EUR	0,20	60	3,25	fix	
63.	EUR 2 2014/XXIII	2012.11.23	2014.11.23	EUR	0,37	109	3,25	fix	
64.	EUR 2 2014/XXIV	2012.12.07	2014.12.07	EUR	0,41	119	3,25	fix	
65.	EUR 2 2014/XXV	2012.12.21	2014.12.21	EUR	0,37	108	3	fix	
66.	2015/Cx	2010.12.27	2015.12.29	EUR	0,97	283	indexált	változó	fedezett
67.	2015/Fx	2012.12.21	2015.12.23	EUR	2,07	604	indexált	változó	fedezett

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Deviza	Névérték		Kamatozás módja		Fedezett
				millió deviza	millió forint	(éves kamat, %)		
68. 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	454	indexált	változó	fedezett
69. 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,25	363	indexált	változó	fedezett
70. 2017/Fx	2012.06.14	2017.06.16	EUR	0,78	226	indexált	változó	fedezett
71. OMB2013_I	2011.11.11	2013.11.18	EUR	3,5	1.020	5,44	változó	fedezett
72. OMB2014_I	2004.12.15	2014.12.15	EUR	198,25	57.748	4	fix	
73. OMB2014_II	2011.08.02	2014.08.10	EUR	15,5	4.515	3,19	változó	fedezett
74. OMB2015_I	2012.08.30	2015.03.06	EUR	5	1.456	4,19	változó	fedezett
75. Mortgage bonds OTP VII	2005.12.21	2015.12.21	EUR	22,47	6.546	0,33	változó	
76. Mortgage bonds OTP XIX	2009.11.02	2012.11.02	EUR	9,76	2.844	4,0	fix	
77. Mortgage bonds OTP XXI	2010.05.20	2013.05.20	EUR	9,86	2.871	3,5	fix	
78. Mortgage bonds OTP XXIV	2010.11.23	2013.11.23	EUR	7,88	2.294	3,3	fix	
79. Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28	2016.09.28	EUR	5,6	1.631	4,0	fix	
80. OTPRU 14/03	2011.03.29	2014.03.25	RUR	2.500	18.150	8,55	fix	
81. OTPRU 14/07	2011.08.02	2014.07.29	RUR	5.000	36.300	8,21	fix	
82. OTPRU 14/10	2011.11.03	2014.10.30	RUR	4.000	29.040	10,88	fix	
83. OTPRU 15/03	2012.03.06	2015.03.03	RUR	4.940	35.864	10,84	fix	
84. Egyéb*					16.923			
Részösszesen devizában kibocsátott				219.132				
Nem amortizált prémium				-31.075				
Valós érték korrekció				46				
Összes devizában kibocsátott értékpapír				229.196				
Elhatárolt kamat összesen				20.208				
Mindösszesen				643.123				

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 keltelésű 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 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 Felügyelet jóváhagyta az Alaptájékoztató 1., 2., 3., 4. és 5. kiegészítését. 2013. január 23-án került a Felügyelet 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, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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-flow a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS 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.

* Egyéb kategória tartalmazza az OTP banka Slovensko a.s. által kibocsátott 306 millió forint értékű, illetve OAO OTP Bank által kibocsátott 16.617 millió forint értékű adósleveleket.

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

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

	2012	2011
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	75.332	40.542
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	31.594	125.014
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	6.388	50.204
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	4.857	8.366
Kereskedési célú opciós ügyletek	1.954	2.401
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	1.350	3.585
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	219	–
Kereskedési célú egyéb ügyletek	338	37
Összesen	122.032	230.149

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

	2012	2011
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	119.027	98.415
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség*	89.308	82.347
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	29.835	28.131
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	26.264	12.065
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	23.696	2.268
Passzív időbeli elhatárolás	20.048	17.601
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	19.727	18.434
Halasztott adó kötelezettség	17.454	4.559
Szállítói tartozások	16.474	14.948
Társasági adókötelezettség	15.982	13.626
Függő és elszámolási számlák	14.595	10.635
Giro elszámolási számlák	11.725	31.048
Államtól kapott hitelek	3.008	4.152
Vevőktől kapott előlegek	2.904	2.277
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	1.212	1.013
Beszédésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1.006	1.117
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	177	470
Osztalékfizetési kötelezettség	127	280
Letétkezelési tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség	–	321
Egyéb	43.804	32.302
	456.373	376.009
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	858	928
Összesen	457.231	376.937

* 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénycsere tranzakciót kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvényteljesítéssel 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvényswap-megállapodás lejáratait 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivételére kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2012. december 31-én 89.308 millió forint, míg 2011. december 31-én 82.347 millió kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségeként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

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

	2012	2011
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	9.080	11.443
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	5.421	2.022
Peres ügyekre képzett céltartalék	4.089	3.697
Nyugdíjra képzett céltartalék	1.137	1.272
Összesen	19.727	18.434

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	18.434	19.650
Céltartalék képzés (+)/visszairás (-)	2.135	-1.863
Céltartalék felhasználás	-223	-251
Átváltási különbözet	-619	898
Záró egyenleg	19.727	18.434

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

	2012	2011
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	113.915	85.845
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	5.033	12.563
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapír ügyletek	78	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	1	7
Összesen	119.027	98.415

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	5.000	-
deviza	8	325
	5.008	325
Éven túli:		
forint	-	5.000
deviza	283.397	307.617
	283.397	312.617
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	3.090	3.505
Összesen	291.495	316.447

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2012	2011
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	3,3%	3,0%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,7%–8,0%	1,99%–8,0%
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamatozása	3,97%	3,98%

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 értéknapnál 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.

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamata 2012. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5 milliárd Ft	1993. dec. 20.	2013. dec. 20.	100%	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamatfeltételeihez igazodik.	6%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	105,95 millió EUR	2005. márc. 4.	2015. márc. 4.	100%	Három hónapos EURIBOR +0,55%	–
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	473,2 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza	99,375%	Az első 10 év során fix 5,875% éves kamatfizetés, a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% negyedéves kamatfizetés.	–
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN* program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN* program)	200 millió EUR	2007. febr. 26.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	65 millió USD	2008. ápr. 21.	2015. okt. 13.	100%	Változó, 6 havi LIBOR +1,4%	2,0%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	16,7 millió RUB	2003. dec. 30.	2015. jún. 21.	100%	Változó, orosz jegybanki alapkamathoz kötött	8,25%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5.113 millió EUR	1997. dec. 23.	2014. nov. 15.	100%	Változó, 6 havi EURIBOR +1,3%	1,66%

* European Medium Term Note Program

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

	2012	2011
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcsekk	28.000	28.000
Összesen	28.000	28.000

2007. április 21-én a szavazatszöbbségi részvény (ún. aranyrészvény) megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv.) hatályba lépett. Ennek alapján az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában az állami szavazatszöbbségi részvényre vonatkozó

rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 Ft névértékű szavazatszöbbségi részvény átalakult 10 darab 100 Ft névértékű törzsrészvénné. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből áll.

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

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

	2012	2011
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	141.717	134.460
Eredménytartalék	845.614	760.785
Lekötött tartalék	7.385	8.018
Összesen	994.768	903.315

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

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti a Bank 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.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya a 2012. és 2011. években az eredménytartalékok (701.935 millió Ft és 697.946 millió Ft), illetve egyéb tartalékok (832.637 millió Ft és 741.149 millió Ft) állományból tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően a tárgyévi nettó eredmény tulajdonosokra jutó része, az értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója, az ICES (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása, a konszolidáció miatti változások és az átváltási különbséget alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközök bekerülési értékre korrigált forintérték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti külön-

séget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként mutatja ki. Az átváltási különbözet halmozott összege 2012. és 2011. évben 17.889 millió és 71.280 millió volt.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvényszerűsítéssel (ICES) megvalósította révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán, (azaz 7.080 Ft-os árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 5 14.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 10. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 10. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak. A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő ügyletként került rögzítésre.

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

	2012	2011
Névérték	1.876	1.921
Könyv szerinti érték	53.802	54.386

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

Részvény darabszám változása:	2012	2011
Január 1-i részvény darabszám	19.218.344	18.731.231
Növekedés	1.490.134	1.085.521
Csökkenés	-1.953.105	-598.408
Záró részvény darabszám	18.755.373	19.218.344

Könyv szerinti érték változása:	2012	2011
Január 1-i egyenleg	54.386	52.597
Növekedés	5.758	4.753
Csökkenés	-6.342	-2.964
Záró egyenleg	53.802	54.386

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

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	5.601	5.888
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	896	653
Átváltási különbözet	70	1.147
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	-784	-2.087
Záró egyenleg	5.783	5.601

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

	2012	2011
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	602.194	596.734
ebből: végtörlesztés vesztesége	-35.264	35.264
Értékvesztés felhasználása	-472.154	-357.824
Hitelezési veszteség	96.899	78.359
ebből: végtörlesztés vesztesége	32.774	32.045
	226.939	317.269

	2012	2011
Értékvesztés képzés (+)/felhasználás (-) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	1.479	166
Értékvesztés felhasználása	-1.375	-1.091
Hitelezési veszteség visszaírása (-)/hitelezési veszteség (+)	-63	329
	41	-596

	2012	2011
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	226.980	316.673
Végtörlesztés nyeresége (-)/vesztesége (+)	-2.490	67.309
Kamatbevétel hitelekből soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	127	107
Végtörlesztés veszteségéhez kapcsolódó összes nyereség (-)/veszteség (+)	-2.363	67.416

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

Díj- és jutalékbevételek

	2012	2011
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	76.622	72.707
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	43.880	36.613
Készpénz kifizetés jutaléka	24.488	24.200
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	19.056	16.629
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	10.842	11.816
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	7.412	5.636
Egyéb	21.199	16.488
Összesen	203.499	184.089

Díj- és jutalékráfordítások

	2012	2011
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordításai	12.104	4.798
Interchange fee ráfordítása	9.157	8.381
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	7.523	7.322
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	5.112	2.082
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.618	2.524
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	2.552	2.263
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.741	1.996
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	1.293	1.300
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	810	977
Postai jutalékráfordítások	779	835
Egyéb	5.473	5.089
Összesen	49.162	37.567
Díjak, jutalékok nettó eredménye	154.337	146.522

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

Egyéb működési bevételek	2012	2011
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	23.987	27.252
Összesen	23.987	27.252

Egyéb működési ráfordítások	2012	2011
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	6.375	3.221
Céltartalék képzése (+)/felszabadítása (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.135	-1.863
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre*	1.335	3.304
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	17.912	16.235
Egyéb költség	7.276	5.674
Összesen	35.033	26.571

* Lásd: 9. sz. jegyzet

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2012	2011
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	139.386	124.996
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	36.881	32.595
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	12.685	11.507
Összesen	188.952	169.098
Értékcsökkenés és amortizáció	47.420	73.432

Egyéb általános költségek	2012	2011
Adók, társasági adó kivételével*	69.858	45.364
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	48.245	45.069
Szolgáltatások	37.069	38.805
Szakértői díjak	18.949	18.467
Hirdetés	12.984	12.440
Összesen	187.105	160.145
Mindösszesen	423.477	402.675

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

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 24,5% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

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

10%-os, Romániában 16%-os, Magyarországon és Szlovákiában 19%-os, Horvátországban és az Oroszországban 20%-os, Ukrajnában

21%-os, Egyesült Királyságban pedig 24,5%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2012	2011
Tárgyévi adó	20.527	25.216
Halasztott adó ráfordítás	2.561	13.980
Összesen	23.088	39.196

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

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	-2.140	3.217
Halasztott adó ráfordítás	-2.561	-13.980
Halasztott adó követelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében, és az egyéb átfogó eredményben	-12.894	8.699
Leányvállalatok összeolvadása miatt	-	10
Átváltási különbözet	300	-86
Záró egyenleg	-17.295	-2.140

* 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Csoportot, melynek a Csoport által 2012-ben illetve 2011-ben megfizetett mértéke 37,1 milliárd, illetve 14,6 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.

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2012	2011
Adózás előtti eredmény	145.674	122.996
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	33.073	27.353

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

	2012	2011
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	2.110	2.765
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	1.150	-206
OTP-MOL részvénytársaság ügylet	871	-871
Részvény-alapú kifizetés	871	1.176
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	370	-711
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása	-	-5.327
Társasági adó kulcs változásának hatása	-	1.927
Saját részvény ügylet IFRS szerinti elszámolása	-36	-
Tartalékkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása (önrevízió)	-96	-1.639
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-4.325	11.443
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-5.945	-
Egyéb	-4.955	3.286
Társasági adó ráfordítás	23.088	39.196
Effektív adókulcs	15,85%	31,9%

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2012	2011
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	6.285	8.970
Repó és értékpapír kölcsönzés	4.192	3.336
Előző évekből áthozott veszteség	2.935	3.852
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumokra	427	76
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	423	483
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	18	20
Részesedésekre képzett értékvesztés	-	4.407
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-	2.401
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-	472
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	18
Egyéb	9.630	3.441
Halasztott adó eszközök	23.910	27.476

	2012	2011
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-8.905	-1.225
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-6.223	-5.052
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-6.071	-8.155
Saját kötvény visszavásárlásának nettó eredménye	-3.824	-4.706
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-2.869	-2.444
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-2.775	-3.977
Konzolidáció miatti időleges eltérések	-1.636	-1.129
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-1.161	-243
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-67	-72
Szállítási repó miatti módosítás	-2	-
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumokra	-	-19
Egyéb	-7.672	-2.594
Halasztott adó kötelezettség	-41.205	-29.616
Nettó halasztott adó kötelezettség	-17.295	-2.140

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

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

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

27.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti

limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

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

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

A bruttó hitelportfólió üzletágankénti és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

2012. december 31-én

Hitel típus	Probléma-mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték/értékvesztés
Lakossági hitelek	2.972.929	853.100	226.310	222.402	647.623	4.922.364
Vállalati hitelek	1.152.177	469.093	130.965	154.969	412.414	2.319.618
Bankközi kihelyezés	341.171	15.610	–	6	787	357.574
Önkormányzati hitelek	212.504	73.026	8.782	9.738	1.015	305.065
Bruttó hitelportfólió összesen	4.678.781	1.410.829	366.057	387.115	1.061.839	7.904.621
Értékvesztés hitelekre	–24.597	–55.395	–97.934	–213.653	–762.597	–1.154.176
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	–	–324	–	–	–787	–1.111
Értékvesztés összesen	–24.597	–55.719	–97.934	–213.653	–763.384	–1.155.287
Nettó hitelportfólió összesen	4.654.184	1.355.110	268.123	173.462	298.455	6.749.334

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat

hitelekre	71.320
bankközi kihelyezésekre	403

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen

összes nettó hitel	6.464.191
összes nettó bankközi kihelyezés	356.866

Összes nettó kitettség 6.821.057

2011. december 31-én

Hitel típus	Probléma-mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték/értékvesztés
Lakossági hitelek	3.072.883	1.194.682	155.854	242.301	482.946	5.148.666
Vállalati hitelek	1.206.613	560.963	187.089	227.745	364.713	2.547.123
Bankközi kihelyezés	415.242	7.034	12	262	871	423.421
Önkormányzati hitelek	265.294	64.348	8.927	11.919	1.193	351.681
Bruttó hitelportfólió összesen	4.960.032	1.827.027	351.882	482.227	849.723	8.470.891
Értékvesztés hitelekre	-30.127	-93.985	-74.005	-245.661	-617.674	-1.061.452
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-2	-172	-2	-113	-876	-1.165
Értékvesztés összesen	-30.129	-94.157	-74.007	-245.774	-618.550	-1.062.617
Nettó hitelportfólió összesen	4.929.903	1.732.870	277.875	236.453	231.173	7.408.274

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat

hitelekre	61.161
bankközi kihelyezésekre	521
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen	61.682
hitelekre összesen	7.047.179
bankközi kihelyezésekre összesen	422.777
Összes nettó kitétség	7.469.956

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

Minősítési kategóriák	2012	2011
Problémamentes	1.426.968	1.039.188
Külön figyelendő	41.450	47.996
Átlag alatti	4.203	194.370
Kétes	1.395	4.774
Rossz	1.294	1.513
Összesen	1.475.310	1.287.841

A Csoport hitelportfóliója 6,7%-kal csökkent 2012-ben. A hitel típusok arányait tekintve a lakossági üzletág részesedése kissé emelkedett, míg a többi üzletág részesedése kis mértékben csökkent a hitelportfólión belül. A portfólió minősége a gazdasági helyzet hatására romlott, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 15,7%-ról 17,4%-ra nőtt.

A problémás hitelportfólión belül is az „átlag alatti” kategóriába sorolt hitelek nőtték a legnagyobb mértékben.

A Csoport prudens tartalékolási politikát követ, a kétes és rossz minősítési kategóriába sorolt hitelek értékvesztéssel való fedezettsége magas, a mutató értéke 67,4% 2012. december 31-én, 64,9% volt 2011. december 31-én.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 14,6%-kal és 16,9%-kal nőtt 2012. és 2011. évben.

A minősített hitelportfólió 8,4%-kal csökkent 2012. december 31-re.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján öt kockázati kategóriába (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 százalékos 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 ország kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

Hitelportfólió országok szerinti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2012		2011	
	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	1.348.023	434.216	1.652.321	421.616
Ukrajna	636.576	197.099	771.398	196.537
Románia	312.453	48.861	160.413	44.162
Bulgária	304.997	165.177	318.961	148.292
Oroszország	264.877	128.911	204.577	68.904
Montenegró	141.855	82.135	143.986	70.640
Szerbia	51.759	26.318	69.811	26.082
Horvátország	50.578	21.824	53.119	22.004
Szlovákia	47.234	20.323	59.008	17.626
Ciprus	45.985	1.854	65.331	13.931
Amerikai Egyesült Államok	12.724	131	1.097	6
Seychelles-szigetek	4.912	1.473	5.268	806
Egyesült Királyság	2.346	1.801	2.275	1.125
Egyiptom	664	332	640	327
Németország	217	75	15	4
Írország	111	52	81	72
Kazahsztán	82	34	2.209	150
Lettország	38	26	37	31
Hollandia	2	1	–	–
Macedónia	–	–	116	76
Egyéb*	407	47	196	97
Összesen	3.225.840	1.130.690	3.510.859	1.032.488

A minősített hitelportfólió leginkább Cipruson, Szerbiában, Szlovákiában, Magyarországon és Ukrajnában csökkent és Oroszországban emelke-

dett. Más országokban jelentős változás nem volt. Hitelekre képzett értékvesztés emelkedett leginkább Oroszországban és csökkent Cipruson.

* Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2012-ben: Izland, Görögország, Svédország, Moldova, Egyesült Arab Emírátsok, Svájc, Ausztria, Spanyolország, Grúzia, Dél-Korea, Törökország, Izrael, Luxemburg, Kína, Kanada, Líbia, Franciaország, Vietnám.

A nem minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2012		2011	
	Nem minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Nem minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.009.007	24	1.930.312	2.711
Bulgária	890.478	14.367	979.000	12.742
Oroszország	624.285	3.331	589.273	4.121
Horvátország	334.942	3.468	360.747	3.817
Szlovákia	244.647	1.325	246.160	736
Románia	137.390	463	308.304	307
Egyesült Királyság	87.509	–	96.790	28
Szerbia	65.358	117	43.807	32
Németország	63.387	–	61.913	1
Montenegró	63.102	1.502	149.789	5.629
Ukrajna	60.345	–	49.382	–
Franciaország	29.485	–	60.355	–
Amerikai Egyesült Államok	19.852	–	14.536	2
Luxemburg	11.361	–	–	–
Svájc	11.210	–	8.867	–
Ausztria	10.264	–	3.982	–
Belgium	4.154	–	16.547	–
Csehország	4.062	–	540	–
Norvégia	2.204	–	6.617	–
Törökország	1.708	–	403	–
Japán	1.417	–	128	–
Ciprus	470	–	9.048	–
Kanada	429	–	273	–
Lengyelország	290	–	2.813	–
Dánia	276	–	133	–
Svédország	212	–	1.747	–
Hollandia	147	–	13.972	–
Kazahsztán	142	–	271	–
Olaszország	118	–	3.235	1
Írország	105	–	261	–
Spanyolország	25	–	19	–
Azerbajdzsán	–	–	602	–
Egyéb*	400	–	206	2
Összesen	4.678.781	24.597	4.960.032	30.129

Nem minősített hitelportfólió leginkább Hollandiában, Cipruson, Montenegróban és Romániában csökkent. Néhány országban azonban a hitelekre

képzett értékvesztés azért emelkedet, mert a helyi szabályok előírják a fix értékvesztés-ráta alkalmazását a nem minősített hitelportfólió állományon.

Biztosítékok

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (teljes értékben) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típusok	2012	2011
Jelzálog	6.790.472	6.957.343
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	247.449	209.013
Bankgarancia és készfizető kezesség	191.789	297.856
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	171.547	162.516
Óvadék	154.956	158.457
Értékpapírok	132.965	105.950
Egyéb	1.186.995	970.760
Összesen	8.876.173	8.861.895

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

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

* Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2012-ben: Ausztrália, Hong-Kong, Izland, Egyesült Arab Emírátsok, Görögország, Szlovénia, Macedónia, Brazília, Lettország, Finnország, Bosznia-Hercegovina, Izrael, Észtország, Grenada.

Biztosíték típusok	2012	2011
Jelzálog	3.045.238	3.625.631
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	312.839	325.310
Bankgarancia és készfizető kezesség	165.399	273.286
Óvadék	117.778	103.771
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	117.308	135.969
Értékpapírok	65.864	31.848
Egyéb	585.852	598.993
Összesen	4.410.278	5.094.808

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 4,2%-kal növekedett, míg a követelés érték- kéig figyelembe vett fedezettségi szint 9,9%-kal csökkent 2012. december 31-én.

Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban a következők:

Hitel típus	2012	2011
Lakossági hitelek	1.854.274	2.224.077
Vállalati hitelek	917.619	997.115
Bankközi kihelyezések	319.095	396.298
Önkormányzati hitelek	149.558	175.452
Összesen	3.240.546	3.792.942

Minősítési kategóriák	2012	2011
Problémamentes	3.061.957	3.723.990
Külön figyelendő	149.670	40.569
Átlag alatti	19.840	13.538
Kétes	4.481	3.187
Rossz	4.598	11.658
Összesen	3.240.546	3.792.942

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

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya 44,8%-ról 41%-ra csökkent előző évhez képest 2012. december 31-ére. A vállalkozói és bankközi kihelyezések állománya a teljes nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállományhoz viszonyítva növekedett, míg a lakossági és önkormányzati hiteleké csökkent 2012-ben.

Újratárgyalt hitelek

A Csoport olyan hiteleinek bruttó állománya, amelyek egyébként késedelmesek vagy értékvesztettek lennének, és amelyek feltételeit újratárgyalták, üzletági bontásban 2012. december 31-re és 2011. december 31-re a következők:

Hitel típus	2012	2011
Lakossági hitelek	232.305	421.898
Vállalati hitelek	203.295	404.796
Önkormányzati hitelek	9.452	11.197
Bankközi kihelyezések	–	–
Összesen	445.052	837.891

Jelentősen csökkent az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2012. december 31-ére, ami főleg a lakossági és vállalati hitelek változá-

sából adódott. A bankközi kihelyezések között sem 2012-ben, sem 2011-ben nem voltak újratárgyalt hitelek.

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 típus	1–90 nap	91–180 nap	181–365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	283.443	7.061	4.321	13.975	308.800
Vállalati hitelek	72.271	940	1.369	7.373	81.953
Önkormányzati hitelek	56.358	–	–	54	56.412
Összesen	412.072	8.001	5.690	21.402	447.165

2011. december 31.

Hitel típus	1–90 nap	91–180 nap	181–365 nap	365 nap felett	Összesen
Lakossági hitelek	289.802	15.738	13.047	29.678	348.265
Vállalati hitelek	71.503	8.610	1.997	7.846	89.956
Önkormányzati hitelek	82.422	–	–	–	82.422
Összesen	443.727	24.348	15.044	37.524	520.643

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a lakossági hitelekben koncentrálódik, míg az egyéb hiteltípusokban megjelenő

kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó biztosítékok valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek mögötti fedezetek értéke teljes értékét az alábbi táblázat tartalmazza hiteltípusonkénti bontásban 2012. december 31-re illetve 2011. december 31-re vonatkozóan:

Biztosítékok (teljes értékén)	2012	2011
Lakossági hitelek	491.038	530.063
Vállalati hitelek	293.976	284.137
Önkormányzati hitelek	8.243	6.491
Összesen	793.257	820.691

Biztosítékok (a követelés értékéig)	2012	2011
Lakossági hitelek	213.113	256.388
Vállalati hitelek	42.458	51.059
Önkormányzati hitelek	68	807
Összesen	255.639	308.254

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

A Csoport 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, mint 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.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	251.530	146.552	154.392	22	1
Fizetés rendszeressége	530	246	39	–	–
Újratárgyalt hitel	39.884	6.908	25.924	38	19
Jogi eljárások	114.549	75.976	56.381	52	47
Ügyfélminősítés romlása	173.809	56.133	41.440	6.090	475
Kockázatos konstrukció	52.392	3.138	–	–	–
Ágazati kockázat	6.836	2.929	339	3.489	142
Cross default	24.462	9.145	4.357	878	120
Egyéb	29.251	4.152	1.978	3.838	458
Vállalati összesen	693.243	305.179	284.850	14.407	1.262
Fizetési késedelem	6.657	474	4.049	–	–
Újratárgyalt hitel	7.310	193	–	4	–
Jogi eljárások	1.082	709	–	–	–
Ügyfélminősítés romlása	18.288	1.381	–	433	68
Cross default	300	27	–	–	–
Egyéb	24.445	2.714	–	6.283	402
Önkormányzat összesen	58.082	5.498	4.049	6.720	470
Bankközi kihelyezések	761	761	–	–	–
Mindösszesen	752.086	311.438	288.899	21.127	1.732

2011. december 31.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Fizetési késedelem	230.955	118.157	154.959	284	1
Fizetés rendszeressége	1.711	158	739	–	–
Újratárgyalt hitel	49.024	4.607	9.563	2.183	19
Jogi eljárások	84.327	56.452	36.275	81	76
Ügyfélminősítés romlása	177.735	50.137	79.574	7.533	1.294
Kockázatos konstrukció	41.895	2.993	–	–	–
Ágazati kockázat	25.294	7.923	1.127	4.608	437
Cross default	30.644	19.277	427	392	120
Egyéb	20.101	2.818	1.622	6.631	793
Vállalati összesen	661.686	262.522	284.286	21.712	2.740
Fizetési késedelem	1.253	433	3.502	–	–
Újratárgyalt hitel	7.324	540	–	113	53
Jogi eljárások	327	287	40	–	–
Ügyfélminősítés romlása	20.216	1.911	–	260	91
Cross default	552	201	2	109	35
Egyéb	26.383	2.496	19	6.473	404
Önkormányzat összesen	56.055	5.868	3.563	6.955	583
Bankközi kihelyezések	4.878	1.246	–	–	–
Mindösszesen	722.619	269.636	287.849	28.667	3.323

2012. december 31-re kismértékben növekedett az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalkozói üzletágban. A vállalkozói üzletágban a minősítési tényezőkön belül a jogi eljárások és a kockázatos konstrukciók címén figyelembe vett tényezők szerinti állomány aránya nőtt a leginkább.

Kockázatos konstrukciók:

Azon ügyfélhitelek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek esetében az ügyfelek a szerződésben meghatározottak szerint teljesí-

tenek, 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.

Átstrukturált hitelek

Átstrukturált hitelek azok a hitelek, ahol az adós vagy a Csoport 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 megszűntetésére.

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 késelemben 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 késelemben 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”) vissza-sorolható, ha

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

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

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

Hitel típus	2012	2011
Lakossági hitelek	621.824	539.954
Vállalati hitelek	393.058	514.309
Önkormányzati hitelek	14.314	11.197
Összesen	1.029.196	1.065.460

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
Lakossági hitelek	367.620	295.845
Vállalati hitelek	161.580	168.433
Önkormányzati hitelek	13.783	9.659
Összesen	542.983	473.937

Átstrukturált hitelek alakulása a 2012. évben a következő:

Hitel típus	Nyitó állomány 2012. január 1-jén	Növekedés	Eladás	Csökkenés (lejárt/ törlesztett)	Átszámítási különbözet	Záró állomány 2012. december 31-én
Lakossági hitelek	539.954	206.253	39.712	68.024	-16.647	621.824
Értékvesztés	126.874	52.647	10.636	2.222	-3.536	163.127
Vállalati hitelek	514.309	96.786	2.330	185.140	-30.567	393.058
Értékvesztés	106.884	29.122	774	14.566	-6.566	114.100
Önkormányzati hitelek	11.197	6.893	-	3.539	-237	14.314
Értékvesztés	708	221	-	501	-9	419
Bruttó hitelportfólió összesen	1.065.460	309.932	42.042	256.703	-47.451	1.029.196
Értékvesztés összesen	234.466	81.990	11.410	17.289	-10.111	277.646
Nettó hitelportfólió összesen	830.994	227.942	30.632	239.414	-37.340	751.550

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
Lakossági hitelek	269.838	81.874	28.636	18.645	54.210	168.621	621.824
Értékvesztés	11.707	6.641	3.701	3.543	21.768	115.767	163.127
Vállalati hitelek	220.804	39.598	10.219	6.529	38.870	77.038	393.058
Értékvesztés	23.703	9.167	1.277	1.873	20.655	57.425	114.100
Önkormányzati hitelek	13.786	309	-	11	105	103	14.314
Értékvesztés	266	11	-	1	104	37	419
Bruttó hitelportfólió összesen	504.428	121.781	38.855	25.185	93.185	245.762	1.029.196
Értékvesztés összesen	35.676	15.819	4.978	5.417	42.527	173.229	277.646
Nettó hitelportfólió összesen	468.752	105.962	33.877	19.768	50.658	72.533	751.550

**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
Lakossági hitelek	211.762	92.341	30.026	22.806	67.969	115.050	539.954
Értékvesztés	8.802	5.754	2.744	3.252	29.507	76.815	126.874
Vállalati hitelek	362.489	37.787	9.961	8.338	44.489	51.245	514.309
Értékvesztés	37.739	9.901	1.980	3.421	22.935	30.908	106.884
Önkormányzati hitelek	10.404	570	–	–	32	191	11.197
Értékvesztés	563	1	–	–	12	132	708
Bruttó hitelportfólió összesen	584.655	130.698	39.987	31.144	112.490	166.486	1.065.460
Értékvesztés összesen	47.104	15.656	4.724	6.673	52.454	107.855	234.466
Nettó hitelportfólió összesen	537.551	115.042	35.263	24.471	60.036	58.631	830.994

**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
Lakossági hitelek	112.009	157.829	269.838	43.755	308.231	351.986
Értékvesztés	–	11.707	11.707	–	151.420	151.420
Fedezet	125.681	155.918	281.599	34.090	138.627	172.717
Vállalati hitelek	46.446	174.358	220.804	10.990	161.264	172.254
Értékvesztés	–	23.703	23.703	–	90.397	90.397
Fedezet	112.060	147.234	259.294	29.755	94.120	123.875
Önkormányzati hitelek	15	13.771	13.786	–	528	528
Értékvesztés	–	266	266	–	153	153
Fedezet	–	2.670	2.670	–	329	329
Bruttó hitelportfólió összesen	158.470	345.958	504.428	54.745	470.023	524.768
Értékvesztés összesen	–	35.676	35.676	–	241.970	241.970
Nettó hitelportfólió összesen	158.470	310.282	468.752	54.745	228.053	282.798
Fedezet összesen	237.741	305.822	543.563	63.845	233.076	296.921

**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	48.353	163.409	211.762	41.418	286.774	328.192
Értékvesztés	–	8.802	8.802	–	118.072	118.072
Fedezet	48.877	147.915	196.792	29.072	135.898	164.970
Lakossági hitelek	71.239	291.250	362.489	12.189	139.631	151.820
Értékvesztés	–	37.739	37.739	–	69.145	69.145
Fedezet	117.118	199.340	316.458	21.634	86.385	108.019
Önkormányzati hitelek	–	10.404	10.404	–	793	793
Értékvesztés	–	563	563	–	145	145
Fedezet	–	3.208	3.208	–	544	544
Bruttó hitelportfólió összesen	119.592	465.063	584.655	53.607	427.198	480.805
Értékvesztés összesen	–	47.104	47.104	–	187.362	187.362
Nettó hitelportfólió összesen	119.592	417.959	537.551	53.607	239.836	293.443
Fedezet összesen	165.995	350.463	516.458	50.706	222.827	273.533

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

Átstrukturálás eszköz	Lakossági hitelek 2012	Lakossági hitelek 2011
Törlesztés felfüggesztése	234.827	280.342
Kombinált ajánlat	35.714	35.528
Tartozásrendezés	30.064	28.908
Prolongáció	20.223	20.850
Egyéb	300.996	174.326
Összesen	621.824	539.954

27.2. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a 'kockázatotott érték' (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditás kockázat elemzéséhez lásd a 34. sz. jegyzetet.)

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy

megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

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

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR millió forintban	
	2012	2011
Devizaárfolyam	335	1.474
Kamatláb	217	524
Tőkeinstrumentumok	26	18
Diverzifikáció	-171	-440
Teljes VaR kitétség	407	1.576

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

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

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

a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben short jellegű volt 2012. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó

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

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2012 milliárd forintban	2011 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 pozíció megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) Az 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.

- 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:

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

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

A nettó kamatbevétel a 2012. december 31-ével kezdődő egy éves időszakban 2.076 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.512 millió forint 2011. december 31-én) és 9.847 millió forinttal (alternatív scenárió) (7.132 millió forint 2011. december 31-én) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 3.867 millió forintos (valószínű scenárió), illetve 5.284 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség 2012. december 31-én, melyet a tőkével szemben van elszámolva (7.710, illetve 10.303 millió forint 2011. december 31-én).

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

Megnevezés	2012		2011	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre (egy éves periódus)	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-638	592	-476	1.008
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-576	-	-795	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-	-	-33	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-42	-	-	-
Összesen	-1.256	592	-1.304	1.008

27.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszerrel egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat

valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

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

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

27.2.5. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak

megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

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

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési

kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza. A Csoport konszolidált tőke megfelelési mutatója 18,9% volt 2012. december 31-én és 17,8% 2011. december 31-én. A szavatoló tőke összege 2012. december 31-én

1.416.291 millió forint, 2011. december 31-én 1.476.777 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2012. december 31-én 598.823 millió forint, 2011. december 31-én 663.804 millió forint volt.

MSzS szerinti kalkuláció:

	2012	2011
Alapvető tőke	1.180.389	1.182.822
Járlékos tőke	236.245	294.332
Levonások	-343	-377
befektetések miatti levonások	-343	-377
Szavatoló tőke	1.416.291	1.476.777
Hitelkockázat tőkekövetelménye	480.331	511.775
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	38.090	43.911
Működési kockázat tőkekövetelménye	80.402	108.118
Összes tőkekövetelmény	598.823	663.804
Többlet tőke	817.468	812.973
Tier1 mutató	15,8%	14,3%
Tőke megfelelési mutató	18,9%	17,8%

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

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt saját részvény, immateriális javak. Járlékos tőke pozitív összetevői: járlékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke. Járlékos tőke negatív összetevői: tőke konszolidációs különbözet. Levonások: befektetések miatti levonás.

A külföldi leánybankok helyi szabályozás szerinti minimális tőke megfelelési mutató értékét, valamint az annak való megfelelést az alábbi táblázat tartalmazza:

Külföldi leánybankok	Országok	Minimum CAR	2012	2011
OAOTP Bank	Oroszország	11%	16,3%	16,2%
OTP Bank JSC	Ukrajna	10%	13,8%	20,2%
DSK Bank EAD	Bulgária	12%	18,9%	20,6%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	10%	15,6%	13,4%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	12%	16,5%	18,1%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	12%	14,9%	14,8%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	8%	12,8%	13,1%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegró	10%	12,4%	13,4%

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatót. A Csoport 2012. december 31-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 19,7%, míg a 2011. év végi mutatója 17,3% volt. A szavatoló tőke összege

1.473.525 millió forint 2012. december 31-én, 1.433.086 millió forint 2011. december 31-én, valamint az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 598.823 millió forint volt 2012. december 31-én, 663.804 millió forint 2011. december 31-én.

IFRS szerint:

	2012	2011
Alapvető tőke (Tier1)	1.203.019	1.105.876
Pozitív összetevők	1.494.427	1.410.131
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.362.290	1.273.838
Egyéb kibocsátott tőkeelem	104.137	108.293
Negatív összetevők	-291.408	-304.255
Visszavásárolt saját részvények	-53.802	-54.386
Goodwill és egyéb immateriális javak	-237.606	-249.869
Járolékos tőke (Tier2)	270.849	327.587
Valós érték korrekciók	13.688	-35.190
Kölcsöntőke elemek	257.161	362.777
Levonások	-343	-377
Szavatoló tőke	1.473.525	1.433.086
Hitelkockázat tőkekövetelménye	480.331	511.775
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	38.090	43.911
Működési kockázat tőkekövetelménye	80.402	108.118
Összes tőkekövetelmény	598.823	663.804
Többlet tőke	874.702	769.282
Tier1 mutató	16,1%	13,3%
Tőke megfelelési mutató	19,7%	17,3%

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változás, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások, egyéb kibocsátott tőkeelem. Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt saját részvény, goodwill és egyéb immateriális javak, osztalék.

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

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

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

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

Függő kötelezettségek

	2012	2011
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.159.026	1.000.043
Bankgarancia	316.159	287.513
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	49.916	11.067.643
Visszaigazolt akkreditívek	13.721	5.483
Egyéb	115.166	139.500
Összesen	1.653.988	12.500.182

Jogviták

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

Az Amerikai 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 Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 4.089 millió forint és 3.697 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 Nitrogénművel 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 Nitrogénművel Vegyipari Zrt. keresetét jogerősen elutasította.

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretnek kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek. A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport

menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívokkal és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan 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.

Származékos ügyletek

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

hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

Deviza adásvételi ügyletek

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

A deviza adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. Az devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással.

Kamatswap ügyletet a csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatláb-swap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, vala-

mint 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 ügyletekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitétség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban, 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.

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlésének 9/2011 sz. határozatában elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50–50%-os arányban, a juttatásnak a Bank törzsrészeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az Bank biztosítja.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítmény értékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján a Bank Igazgatósága állapítja meg. A kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítmény értékelés időpontjában és a részvényenként elérhető

jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában a Bank Igazgatósága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

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

Év	Vételár (Ft/db)	Maximális jövedelem tartalom
2011.	3.946	2.500
2012.	3.946	3.000
2013.	4.446	3.500
2014.	4.946	3.500

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért a Bank Igazgatóságának döntése értelmében az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor.

A semlegesítés, a tényleges teljesítményértékelés és az évközi lehívások alapján 2011. december 31-én a tényleges darabszámok (jelenleg) az alábbiak szerint alakultak:

Év	Darab
2012.	735.722
2013.	421.734
2014.	512.095

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

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

Év	Vételár (Ft/db)	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, valamint a tényleges teljesítményértékelés és évközi lehívások alapján 2012. december 31-én a tényleges darab számok az egyes években induló lehívási időszakban az alábbiak szerint alakulnak:

Év	Darab
2012.	10.370*
2013.	1.284.731
2014.	654.064
2015.	724.886

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési programokkal kapcsolatosan 4.584 millió forint került költségként elszámolása 2012. december 31-én.

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

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

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

Kompenzációk	2012	2011
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.720	8.484
Részvény alapú kifizetések	2.711	2.343
Egyéb hosszú távú juttatások	1.050	886
Végkielégítések	218	37
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	10	–
Összesen	12.709	11.750

	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	518	6
Az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	112	117

	2012	2011
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.526	17.523

Az igazgatósági tagok, a felügyelő bizottsági tagok, vezető tisztségviselők valamint közeli családtagjaik 2012. és 2011. december 31-én 131,8 millió forint „A” hitelkerettel rendelkeztek.

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

	2012	2011
Igazgatósági tagok, valamint közeli családtagjaik	15	19
Felügyelő bizottsági tagok	4	2

Egy igazgatósági tag és annak közeli családtagja 2012. és 2011. december 31-én rendre 0,6 millió Ft és 1,2 millió forint értékben rendelkezett AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel. Vezető tisztségviselő 2012. és 2011. december 31-én 1 millió forint 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	377	286
Összesen	1.740	1.077

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok, melyek teljes körűen konszolidálásra kerültek – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekint.

Fő leányvállalatok

Név	2012 Tulajdon (Közvetett és közvetlen)	2011 Tulajdon (Közvetett és közvetlen)	Tevékenység
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OAOTP Bank (Oroszország)	97,78%	97,75%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	96,79%	92,60%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,94%	98,94%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakásvásárlások, -felújítások hitelezése
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)/OTP Financing Cyprus	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért
OTP Faktoring Ukrajna LLC	100,00%	100,00%	work-out

Társult vállalatok

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

2012. december 31-én:

	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Agóra-Kapos Kft.	Összesen
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 előtt eredmény	44	27	1	72
Adózott eredmény	39	25	1	65

2011. december 31-én:

	Moneta a.d.	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	Agóra-Kapos Kft.	Összesen
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 előtt eredmény	59	27	16	36	138
Adózott eredmény	59	27	14	32	132

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

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél

viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2012	2011
A Csoport által kezelt hitelek állománya	43.260	43.196

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2012	2011
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	15,9%	11,2%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2012. és 2011. december 31-én.

mány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

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

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

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

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

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

zatok az eszközöket, a forrásokat, és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
2012. december 31.						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	584.085	17.777	350	309	–	602.521
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	258.165	76.563	21.947	191	–	356.866
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	21.155	24.252	63.820	22.550	91.097	222.874
Értékesíthető értékpapírok	930.583	111.229	260.593	68.986	39.786	1.411.177
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	957.743	1.111.844	1.905.677	2.488.927	–	6.464.191
Részvények és részesedések	–	–	–	–	7.936	7.936
Lejáratig tartandó értékpapírok	39.366	122.784	112.622	154.531	–	429.303
Tárgyi eszközök és immateriális javak	–	–	–	–	489.142	489.142
Egyéb eszközök	54.231	55.819	16.761	2.645	–	129.456
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.845.328	1.520.268	2.381.770	2.738.139	627.961	10.113.466
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	131.509	150.124	126.352	126.339	–	534.324
Ügyfelek betétei	5.167.850	1.110.672	249.774	22.412	–	6.550.708
Kibocsátott értékpapírok	118.337	167.445	285.279	72.062	–	643.123
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	26.415	22.657	54.166	18.794	–	122.032
Egyéb kötelezettségek	341.264	28.250	77.979	9.738	–	457.231
Alárendelt kölcsöntőke	3.421	4.677	161.870	–	121.527	291.495
KÖTELEZTTSÉGEK ÖSSZESEN	5.788.796	1.483.825	955.420	249.345	121.527	8.598.913
Jegyzett tőke	–	–	–	–	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	–	–	–	–	1.534.572	1.534.572
Visszavásárolt saját részvény	–	–	–	–	–53.802	–53.802
Nem ellenőrzött részesedések	–	–	–	–	5.783	5.783
SAJÁT TŐKE	–	–	–	–	1.514.553	1.514.553
FORRÁSOK ÖSSZESEN	5.788.796	1.483.825	955.420	249.345	1.636.080	10.113.466
LIKVIDITÁS HIÁNY (-)/TÖBBLET (+)	-2.943.468	36.443	1.426.350	2.488.794	-1.008.119	–

	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
2011. december 31.						
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	576.135	19.058	392	401	–	595.986
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	405.347	13.843	3.379	208	–	422.777
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	30.593	43.480	56.315	14.818	96.076	241.282
Értékesíthető értékpapírok	570.434	106.279	253.140	190.307	5.695	1.125.855
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	815.385	1.293.540	2.543.488	2.390.972	3.794	7.047.179
Részvények és részesedések	–	–	–	–	10.342	10.342
Lejáratig tartandó értékpapírok	7.174	15.350	92.298	9.761	304	124.887
Tárgyi eszközök és immateriális javak	–	–	–	–	491.666	491.666
Egyéb eszközök	46.023	71.595	19.551	1.684	1.700	140.553
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2.451.091	1.563.145	2.968.563	2.608.151	609.577	10.200.527
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	180.859	124.850	172.273	168.986	–	646.968
Ügyfelek betétei	4.563.198	1.501.196	311.084	23.375	–	6.398.853
Kibocsátott értékpapírok	169.619	304.329	239.298	99.617	–	812.863
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	31.753	77.407	112.633	8.356	–	230.149
Egyéb kötelezettségek	246.660	31.024	86.234	12.584	435	376.937
Alárendelt kölcsöntőke	3.412	419	184.539	–	128.077	316.447
KÖTELEZTTSÉGEK ÖSSZESEN	5.195.501	2.039.225	1.106.061	312.918	128.512	8.782.217
Jegyzett tőke	–	–	–	–	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	–	–	–	–	1.439.095	1.439.095
Visszavásárolt saját részvény	–	–	–	–	–54.386	–54.386
Nem ellenőrzött részesedések	–	–	–	–	5.601	5.601
SAJÁT TŐKE	–	–	–	–	1.418.310	1.418.310
FORRÁSOK ÖSSZESEN	5.195.501	2.039.225	1.106.061	312.918	1.546.822	10.200.527
LIKVIDITÁS HIÁNY (-)/TÖBBLET (+)	-2.744.410	-476.080	1.862.502	2.295.233	-937.245	–

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

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

2011. december 31-én	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	627.984	2.368.051	1.400.243	2.527.272	6.923.550
Források	-333.291	-2.482.507	-134.814	-1.880.933	-4.831.545
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	-255.664	189.971	-1.327.578	-193.256	-1.586.527
Nettó pozíció	39.029	75.515	-62.149	453.083	505.478

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, UAH, RUB és BGN devizákat tartalmazza.

A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a Value-at-Risk („VaR”) modellt is használja.

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

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

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

kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

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

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

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

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvé-

nyek 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 konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	121.690	83.147
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.239.227	266.373.139
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	457	312
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	121.690	83.147
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.307.792	266.438.959
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	457	312

	2012	2011
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	13.760.783	13.626.871
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	266.239.227	266.373.139
Javadalmazási rendszer/Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása	68.565	65.820
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	266.307.792	266.438.959

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem

befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

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

A 2012. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

Megnevezés	Kamateredmény	Nem kamateredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.749	–	–	–
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.457	–	–40	–
Kereskedési célú értékpapírok	1.827	–3.546	–	–
Értékesíthető értékpapírok	78.624	2.798	490	59.481
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	787.646	6.952	–226.940	–
Ebből:	372.603			
Fogyasztási hitel	178.050			
Lakáshitel	153.448			
Vállalati hitel	65.687			
Jelzáloghitel	17.858			
Önkormányzati hitel	20.204	–87	15	–
Lejáratig tartandó értékpapírok	56.302	–7.376	–	–
Származékos pénzügyi instrumentumok	–18.814	–	–	–
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	–230.574	123.141	–	–
Ügyfelek betétei	–54.033	–	–	–
Kibocsátott értékpapírok	–11.923	–	–	–
Alárendelt kölcsöntőke				
Összesen	645,465	121.882	–226.475	59.481

A 2011. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

Megnevezés	Kamateredmény	Nem kamateredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.504	–	–	–
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.570	–	594	–
Kereskedési célú értékpapírok	1.725	5.224	–	–
Értékesíthető értékpapírok	73.941	574	–313	–28.064
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	741.605	11.832	–317.270	–
Ebből:				
Fogyasztási hitel	307.524			
Lakáshitel	191.684			
Vállalati hitel	154.235			
Jelzáloghitel	68.812			
Önkormányzati hitel	19.350			
Lejáratig tartandó értékpapírok	7.719	67	–632	–
Származékos pénzügyi instrumentumok	71.475	10,016	–	–
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	–18.112	–	–	–
Ügyfelek betétei	–200.717	113.032	–	–
Kibocsátott értékpapírok	–50.936	–	–	–
Alárendelt kölcsöntőke	–11.958	–	–	–
Összesen	630.816	140.745	–317.621	–28.064

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 39. 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 információt használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes és minősített hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a többi esetben az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbétől kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb mint a könyv szerinti érték

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2012		2011	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	602.521	602.521	595.986	595.986
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	356.866	359.463	422.777	427.427
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	222.874	222.874	241.282	241.282
Kereskedési célú értékpapírok	121.820	121.820	139.330	139.330
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	101.054	101.054	101.952	101.952
Értékesíthető értékpapírok	1.411.177	1.411.177	1.125.855	1.125.855
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	6.464.191	7.490.502	7.047.179	8.250.983
Lejáratig tartandó értékpapírok	429.303	154.517	124.887	151.604
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	13.694	13.694	13.137	13.137
Eszközök összesen	9.500.626	10.254.748	9.571.103	10.806.274
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	534.324	495.497	646.968	758.719
Ügyfelek betétei	6.550.708	6.548.734	6.398.853	6.510.444
Kibocsátott értékpapírok	643.123	614.156	812.863	664.422
Valós érték fedezetnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	119.027	119.027	98.415	98.415
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	122.032	122.032	230.149	230.149
Alárendelt kölcsöntőke	291.495	241.268	316.447	225.511
Kötelezettségek összesen	8.260.709	8.140.714	8.503.695	8.487.660

b) Származékos ügyletek valós értéke

	2012		2011	
	Valós érték	Valós érték	Nettó névleges érték	Nettó névleges érték
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	73.183	39.370	49.524	33.995
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-75.332	-40.542	-56.534	-37.495
Kereskedési célú devizaswap ügyletek				
Kereskedési célú devizaswap ügyletek pozitív valós értéke	7.173	18.596	7.147	22.832
Kereskedési célú devizaswap ügyletek negatív valós értéke	-6.388	-50.204	-6.025	-45.725
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	4.224	2.329	-4.488	3.526
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-5.033	-12.563	140	-10.980
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	9.674	25.149	9.808	23.641
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-30.948	-119.933	-31.625	-129.254
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	624	2.299	376	-1.187
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-646	-5.081	-320	-9.531
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	9.035	2.816	9.099	2.496
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-103.845	-85.349	-106.792	-104.207
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	283	7.670	-577	-6.738
Valós érték fedezeti célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-10.070	-496	-12.275	-1.419
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek				
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	152	322	41.073	3.062
Valós érték fedezeti célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-79	-7	-1	-7
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	10.400	16.538	7.205	14.694
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	-8.718	-14.389	-5.810	-14.027
Származékos pénzügyi eszközök összesen	114.748	115.089	119.167	96.321
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	-241.059	-328.564	-219.242	-352.645
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	-126.311	-213.475	-100.075	-256.324

c) Fedezeti elszámolás típusai

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

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

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2012. december 31.

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

2011. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
Cash flow fedezeti ügylet	–	–	–
Valós érték fedezeti ügylet	IRS	–10.234 millió Ft	Kamatláb
Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS	–6.362 millió Ft	Árfolyam

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfelek betétei

A Csoport forintban és euróban gyűjtött strukturált betéteiből származó kamatfizetések bizonyos esetekben egyes részvénytársasági árfolyamok, illetve indexek, valamint az EUR/HUF árfolyam értékváltozásának vannak kitéve.

A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amely során a strukturált betétekből származó kifizetések kockázatát 3 havi BUBOR és 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 Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású kötvényeket tart nyilván az értékesíthető értékpapírok között. Ezek a fix kamatozású értékpapírok ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből

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

	2012	2011
Fedezeti ügyletek valós értéke	–1.267	–715

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

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

zatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamat-swap ügyleteket kötött, amelyekben a Csoport 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-flow-k az EUR/CHF, EUR/HUF, illetve az EUR, CHF, HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő

devizaárfolyam-kockázat és kamatláb-kockázat EUR, CHF, illetve HUF CCIRS ügylettekkel van fedezve olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-t 3 hónapos CHF LIBOR, EURIBOR, illetve BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flow-kra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

	2012	2011
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	1.739	-9.568
Fedezeti index opciók valós értéke	4	-

2012. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	19.662 millió forint	-1.267 millió forint	552 millió forint	-552 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	14.861 millió forint	-1.058 millió forint	1.037 millió forint	-1.037 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	17.490 millió forint	298 millió forint	-228 millió forint	228 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	134.992 millió forint	1.739 millió forint	-11.307 millió forint	11.307 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	Index opció	604 millió forint	4 millió forint	-1 millió forint	1 millió forint

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 forint	-715 millió forint	587 millió forint	-587 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	23.495 millió forint	-21 millió forint	-1.217 millió forint	1.217 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	26.935 millió forint	70 millió forint	-131 millió forint	131 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	130.429 millió forint	-9.568 millió forint	12.329 millió forint	-12.329 millió forint

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:	alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek.
1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.	3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).
2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk	

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	222.394	107.840	114.554	–
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	121.340	107.450	13.890	–
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	101.054	390	100.664	–
Értékesíthető értékpapírok	1.399.547	1.319.425	80.094	28
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	13.694	11	13.683	–
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.635.635	1.427.276	208.331	28
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	122.032	1.110	120.922	–
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	119.027	83	118.944	–
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	241.059	1.193	239.866	–

2011. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	240.345	129.104	106.686	4.555
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	138.393	127.372	11.021	–
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	101.952	1.732	95.665	4.555
Értékesíthető értékpapírok	1.107.158	284.381	821.695	1.082
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	13.137	144	10.177	2.816
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.360.640	413.629	938.558	8.453
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	230.149	99	207.967	22.083
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	98.415	6	92.479	5.930
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	328.564	105	300.446	28.013

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

EUR/CHF tőkecserés kamatswap portfólió

A Bank a devizában denominált jelzáloghitelek árfolyamkockázatának fedezésére a kockázatkezelési politikával összhangban 3.698 millió CHF (946.435 millió HUF 2011. december 31-én) névértékű EUR/CHF tőkecserés kamatswap (CCIRS) portfóliót, és 807 millió CHF (206.556 millió forint 2011. december 31-én) fedezeti portfóliót tart, hogy a devizában nyilvántartott jelzáloghitel portfóliójának árfolyamkockázatát fedezze.

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 ezen 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 visszasorolásra kerültek a 3. szintről a 2. szintre, mert a bázisswap felárak fentiekben bemutatott nem várt kilengése már nem volt megfigyelhető a piacon a visszasorolás dátumára vonatkozóan.

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

2012-es év változásai	Nyitó egyenleg 2011. december 31-én	Visszasorolás 2012. március 31-én	Egyéb csökkenés*	Záró egyenleg 2012. december 31-én	Teljes veszteség (-)/ nyereség (+) 2012. december 31-én
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	4.555	165	–	–	4.390
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	2.816	3.659	–	–	–843
Értékesíthető értékpapírok	1.082	1.054	–	28	–
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	8.453	4.878	–	28	3.547
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	–22.083	–6.983	–2.005	–	–13.095
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	–5.930	–22.581	–	–	16.651
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	–28.013	–29.564	–2.005	–	3.556

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

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

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

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

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

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

Az OTP Faktoring Ukraine LLC, OTP Faktoring SRL, OTP Faktoring Bulgaria LLC, OTP Faktoring Serbia d.o.o., OTP Faktoring Montenegro d.o.o. és OTP Faktor Slovensko s.r.o. társaságok eredményét

az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

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

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

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

Goodwill értékvesztés

2011. évben elszámolt goodwill értékvesztés hatása adó után 17.701 millió forint.

2012. évben a Csoport nem számolt el goodwill értékvesztést, csak adómegettakarító hatás érvényesült 3.977 millió forint összegben az OTP banka Hrvatska d.d. és az OTP banka Srbija a.d. vállalatokra elszámolt részesedésekre képzett értékvesztés után.

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2012. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás – számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredmény- kimutatáson	OTP Csoport – Konszolidált eredménykimutatás- menedzsement jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföld bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OAO OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)
	a	b	1=a+b 1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6
Nettó eredmény	122,586		122,586					
Korrekciós tételek (összesen)		-27,363	-27,363					
Kapott osztalék és nettó végleges pénz- eszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		-391	-391					
Goodwill értékcsökkenés (társasági adó után)		3,977	3,977					
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-29,174	-29,174					
Deviza jelzáloghiteltek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)		-1,775	-1,775					
Konszolidált korrigált nettó eredmény	122,586	27,362	149,948	94,587	60,119	47,156	527	24,216
Adózás előtti eredmény	145,674	46,517	192,191	117,520	79,965	60,847	2,707	27,545
Korrigált működési eredmény	372,654	77,008	449,662	211,355	233,534	121,540	33,511	58,928
Korrigált összes bevétel	796,131	48,421	844,552	394,243	426,175	193,272	64,509	95,732
Korrigált nettó kamatbevétel	645,465	4,854	650,319	292,570	348,722	170,001	49,586	74,671
Korrigált nettó díjak, jutalékok	154,337	-2,768	151,569	85,820	63,867	20,998	12,634	16,875
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	-3,671	46,335	42,664	15,853	13,586	2,273	2,289	4,186
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-423,477	28,587	-394,890	-182,888	-192,641	-71,732	-30,998	-36,804
Kockázati költségek összesen	-226,980	-26,712	-253,692	-90,056	-153,569	-60,693	-30,804	-31,383
Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (végtörlesztés hatásával)	-226,980	-15,715	-242,695	-86,986	-146,979	-59,567	-30,597	-31,153
Egyéb értékvesztés (korrigált)	0	-10,997	-10,997	-3,070	-6,590	-1,126	-207	-230
Összes korrigált tételek (egydi tételek)*	0	-3,779	-3,779	-3,779	0	0	0	0
Társasági adó	-23,088	-19,155	-42,243	-22,933	-19,846	-13,691	-2,180	-3,329
Szegmensszközök	10,113,466	0	10,113,466	6,229,359	4,660,276	1,027,763	653,603	1,292,031
Szegmenskötelezettségek	8,598,913	0	8,598,913	4,833,227	3,985,137	835,880	541,139	1,082,845

2011. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport Konszolidált eredménykimutatás – számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredmény- kimutatáson	OTP Csoport – Konszolidált eredménykimutatás- menedzsement jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföld bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OAO OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)
	a	b	1=a+b 1=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6
Nettó eredmény	83.800		83.800					
Korrekciós tételek (összesen)		-77.605	-77.605					
Kapott osztalék és nettó végleges pénz- eszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		663	663					
Goodwill értékcsökkenés (társasági adó után)		-17.701	-17.701					
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-28.965	-28.965					
Konszolidált korrigált nettó eredmény	83.800	77.605	161.405	114.056	48.536	41.042	5.091	12.743
Adózás előtti eredmény	122.996	98.090	221.086	154.738	68.558	53.107	11.211	14.330
Korrigált működési eredmény	439.669	-4.090	435.579	235.000	189.906	82.007	26.829	59.877
Korrigált összes bevétel	842.344	-30.753	811.591	419.401	360.674	142.796	53.585	93.103
Korrigált nettó kamatbevétel	630.816	76	630.892	327.081	292.561	123.990	41.784	74.731
Korrigált nettó díjak, jutalékok	146.522	-3.242	143.280	84.687	56.125	17.610	9.063	15.867
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	65.006	-27.587	37.419	7.633	11.988	1.196	2.738	2.505
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-402.675	26.663	-376.012	-184.401	-170.768	-60.789	-26.756	-33.226
Kockázati költségek összesen	-316.673	82.634	-234.039	-95.508	-121.348	-28.900	-15.618	-45.547
Korrigált értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (végtörlesztés hatásával)	-316.673	88.241	-228.432	-99.209	-117.121	-28.714	-15.209	-45.713
Egyéb értékvesztés (korrigált)	0	-5.607	-5.607	3.701	-4.227	-186	-409	166
Összes korrigált tételek (egydi tételek)*	0	19.546	19.546	15.246	0	0	0	0
Társasági adó	-39.196	-20.485	-59.681	-40.682	-20.022	-12.065	-6.120	-1.587
Szegmensszközök	10.200.527	0	10.200.527	6.548.167	4.737.953	868.231	778.198	1.360.510
Szegmenskötelezettségek	8.782.217	0	8.782.217	5.269.759	4.102.286	723.393	658.049	1.151.026

* „a” jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

* Egyedi tételek tartalmazzák: devizaswap átértékelési eredményt az OTP Core-nál -2.556 millió forint összegben; járulékos és alárendelt kölcsöntőke vásárláson elért nyereséget 1.124 millió forint összegben; sajtóközleményes ügylet eredményét -2.920 millió forint összegben.

OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
-5,531	-4,932	3,715	-1,160	-3,872	2,401	2,050	2,042	-1,691	-7,089	-70
-6,110	-4,935	4,754	-978	-3,865	3,028	2,189	2,299	-1,460	-8,752	430
6,494	-1,707	8,498	3,441	2,829	13,841	9,619	2,267	1,955	-8,752	-316
19,811	6,323	22,550	13,932	10,046	43,841	20,049	4,913	18,879	-8,610	-11,097
15,916	3,071	16,220	12,019	7,238	19,500	16,900	101	2,499	-8,610	-1,863
1,677	1,604	4,660	2,930	2,489	1,974	-2,616	4,728	-138	0	-92
2,218	1,648	1,670	-1,017	319	22,367	5,765	84	16,518	0	-9,142
-13,317	-8,030	-14,052	-10,491	-7,217	-30,000	-10,430	-2,646	-16,924	-142	10,781
-12,604	-3,228	-3,744	-4,419	-6,694	-10,813	-7,430	32	-3,415	0	746
-12,440	-3,159	-2,988	-4,420	-2,655	-8,449	-7,194	0	-1,255	0	-281
-164	-69	-756	1	-4,039	-2,364	-236	32	-2,160	0	1,027
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
579	3	-1,039	-182	-7	-627	-139	-257	-231	1,663	-500
461,458	122,994	519,570	374,224	208,633	481,262	287,527	7,245	186,490	1,636,529	-2,893,960
428,877	97,823	459,757	347,231	191,585	394,960	258,229	1,585	135,146	980,395	-1,594,806

OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
764	-6,284	112	-408	-4,524	585	1,891	3,266	-4,572	-6,728	4,956
757	-6,149	162	-336	-4,524	1,754	1,991	4,011	-4,248	-8,305	4,341
8,961	-1,316	8,221	3,328	1,999	16,710	13,485	4,114	-889	-8,305	2,268
22,207	5,220	21,784	13,639	8,340	46,039	23,438	6,140	16,461	-8,194	-6,329
18,658	1,460	15,383	10,968	5,587	20,056	18,600	104	1,352	-8,194	-612
2,428	1,872	4,094	2,499	2,692	2,277	-2,730	5,246	-239	0	191
11,21	1,888	2,307	172	61	23,706	7,568	790	15,348	0	-5,908
-13,246	-6,536	-13,563	-10,311	-6,341	-29,329	-9,953	-2,026	-17,350	-111	8,597
-8,204	-4,833	-8,059	-3,664	-6,523	-14,956	-11,494	-103	-3,359	0	-2,227
-8,187	-4,960	-6,694	-3,624	-4,020	-11,981	-7,855	0	-4,126	0	-121
-17	127	-1,365	-40	-2,503	-2,975	-3,639	-103	767	0	-2,106
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,300
7	-135	-50	-72	0	-1,169	-100	-745	-324	1,577	615
460,623	121,475	529,853	386,313	232,750	482,841	324,888	9,318	148,635	1,962,390	-3,530,824
432,271	93,769	471,368	355,891	216,519	402,567	297,979	1,584	103,004	1,299,920	-2,292,315

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

Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

42. SZ. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET OTP CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA

2012 során a működési környezet továbbra is gyenge volt, bár a régiós és különösen 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 gazdaság teljesítmény második félévben látott romlása régió szerre megfigyelhető volt, ami még a 2011-ben még erős növekedést felmutató országok – Oroszország, Szlovákia, Ukrajna – esetében is megfigyelhető volt.

2012 egészében a forint árfolyama az euróval és a svájci frankkal szemben egyaránt 6%-kal

erősödött. A forint emellett a leányvállalatok országainak devizáival szemben is erősödött: az orosz rubellel szemben 3%-kal, a bolgár levával szemben 6%-kal, az ukrán hrvnyával szemben 8%-kal, a román lejellel szemben 9%-kal. 2011 végéhez képest jelentősen mérséklődtek a magyar állampapíripiaci hozamok: rövid oldalon 220-260 bázispont közötti mértékben, az éven túli lejáratok esetében 350-380 bázisponttal. A szuverén CDS spread az év végi szintekről lényeges javulást mutatva az év végére 280 bázispont közelébe csökkent. A leánybanki országok esetében is mérséklődtek a CDS felárlak. A devizaárfolyamokat tekintve a hrvny stabilan alakult a dollárral szemben, azonban a román lej gyengült a svájci frankkal szemben (3%-kal). 2012 során a Csoport továbbra is a biztonságos működés fenntartására koncentrált, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfólió romlásával összhangban a prudens kockázatkezelés, céltartalékolás és monitoring állt tevékenységének fókuszában. Ugyanakkor egyes csoporttagok már ki tudták használni a működési környezet javulásából adódó üzleti lehetőségeket, és növelni tudták a hitel- és betét állományukat.

Országok	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékpapírok	Összesen
Magyarország	3.357.030	1.765.243	5.122.273
Bulgária	1.195.475	17.189	1.212.664
Oroszország	889.162	35.624	924.786
Ukrajna	696.921	50.517	747.438
Románia	449.843	12.894	462.737
Horvátország	385.520	21.886	407.406
Szlovákia	291.881	21.545	313.426
Montenegró	204.957	5.680	210.637
Szerbia	117.117	–	117.117
Egyesült Királyság	89.855	–	89.855
Németország	63.604	107	63.711
Ciprus	46.455	–	46.455
Amerikai Egyesült Államok	32.576	726	33.302
Franciaország	29.486	–	29.486
Luxemburg	11.362	291	11.653
Svájc	11.223	–	11.223
Ausztria	10.272	6.223	16.495
Egyéb*	21.882	1.851	23.733
Összesen	7.904.621	1.939.776	9.844.397

* Egyéb kategória tartalmazza: Belgium, Csehország, Norvégia, Törökország stb.

- A 2008 végén kezdődött válság egyik közvetlen hatása, hogy a Csoport fő piacain a fogyasztási hitelezést leszámítva a **hitelkereslet** általában véve továbbra is visszafogott maradt. A konszolidált hitelállomány devizaárfolyam hatásoktól szűrtén 2%-kal csökkent 2012-ben. Az év során csak a fogyasztási és hitelezésben sikerült érdemi bővülést elérni (+14%). A fogyasztási hitelek terén az orosz és az ukrán portfóliók voltak a növekedés motorjai. Az orosz fogyasztási hitelállomány 2012-ben 31%-kal nőtt, így az előző év növekedési rátáját (61%) nem sikerült elérni. Dinamikus továbbá az ukrán fogyasztási hitelezés felfutása, ahol az alacsony bázis miatt a Bank jelentős, 282%-os növekedést tudott elérni. Ukrajnában folytatódott az áruhitel értékesítési hálózat dinamikus kiépítése: december végére majdnem 2.600 ügynökön keresztül folyt az értékesítés, folyamatos az ügynökhálózat, illetve a kiskereskedelmi partnerhálózat bővítése. Az áruhitel állomány 25 milliárd forintot ért el december végén. Ezen felül a keresztértékesítési lehetőségek kihasználása érdekében a Bank új hitelkártya termékkel is megjelent a piacon 2011 végén, valamint a személyi kölcsönök értékesítése is intenzíven beindult a bankfiókokon keresztül: 2012 végére a hitelkártya állomány 9 milliárd forintra, a személyi kölcsön állomány 7 milliárd forintra duzzadt. Ami a konszolidált hitelportfólió egyéb szegmenseit illeti: tovább csökkent a jelzálog, a gépjármű finanszírozási és a nagyvállalati hitelportfólió (–6%, –16%, illetve –5%). A jelzáloghitelek 6%-os csökkenése elsősorban a magyar devizahitelek végtörlesztésének következménye. Pozitívum ellenben, hogy a lakossági jelzáloghitelezésben a szlovák, a román és horvát piacokon továbbra is sikerült állománynövekedést elérni (+8%, +2%, illetve +1%).
- 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 hitelzési 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 kezdetkor 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. év 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 jelzáloghitelket saját-, illetve más banki ügyfelek végtörlesztéséhez (ebből a saját hitel kiváltásokhoz folyósított összeg 41 milliárd forint volt).

- A **betétgyűjtés** terén a Csoport 2012-ben 6%-os volumenbővülést tudott elérni (devizaárfolyam változások hatásától tisztítva). A nettó hitel/betét arány azon csoporttagok esetében csökkent a legnagyobb mértékben éves viszonylatban, ahol a mutató a legmagasabb: Ukrajnában, Romániában és Szerbiában. 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 a Magyar Állam vonzó kamatokat kínáló állampapírokkal jelent meg, amit 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 Bankcsoport 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 deviza swap lejáratát is.
- A válság hatására romlott az ügyfelek pénzügyi helyzete és fizetőképessége, emiatt a **hitelminőség** romlott, a válságot megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt a kockázati költség. Ami a 2012. évi folyamatokat illeti: a 90 napon túl késedelmes portfólió aránya tovább nőtt, elérve a 19,1%-ot (2011 végén 16,6%-on állt a ráta). A romlás üteme 2012 második felében jelentősen lassult. Ezt a kedvező fejleményt támogatta a 2011. végi gyenge szintekről erősödő és kevésbé volatilis forintárfolyam késleltetett hatása, és az árfolyamgát növekvő igénybevétele mellett a bolgár hitelminőség romlás terén látható lassulás is szerepet játszott. Ezzel szemben az orosz DPD90+ hitelképződés relatíve magas szinteken maradt. A 90 napon túl késedelmes állomány céltartalék fedezettsége a prudens kockázati költség képzés következtében 2011. év végi szinthez képest 3,3%-ponttal javult, és 80%-ot ért el 2012 végére.

* Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptévékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd., OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásából származnak. 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.

- A Csoport számára továbbra is prioritás volt a biztonságos **tőke megfelelés** további erősítése. A Basel 2 szerinti konszolidált tőke megfelelési mutató az előző évhez képest 2,4%-pontos emelkedés után 19,7%-ot ért el 2012 végén, ami lényegesen meghaladja a Bank legfőbb regionális versenytársainak mutatóit. A Tier1 ráta (az alapvető tőke goodwill és immateriális javakkal csökkentett nagysága) 16,1%, a hibrid instrumentumokat nélkülöző Core Tier 1 ráta pedig 14,7% volt. Az OTP egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőke megfelelési mutatója 20,5%-ot ért el december végén, szemben a 2011 végi 17,9%-kal. Az év során az OTP Bank tőke helyzetét a Csoporttagoktól kapott osztalékbevételek javították, összesen mintegy 43 milliárd forint összegben. Az OTP a külföldi leányvállalatok közül 2012 során a román leánybankban két részletben összesen mintegy 12 milliárd forintnak megfelelő összegben hajtott végre tőkeemelést. A Bank a szerb leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészcsoportjával mintegy 6 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelést hajtott végre, emellett 2012-ben további 12 milliárd forint tőkeemelésre került sor. Az OTP a montenegrói leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészcsoportjával két tranzakció útján mintegy 3, illetve 2 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelést hajtott végre. Az egyedi tőke megfelelési mutatók a külföldi leányvállalatok esetében is lényegesen meghaladják a szabályozói minimum szintjét. 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 az OTP Bank Nyrt. esetében az alábbi eredményt mutatja: az OTP Bank Nyrt. teljesíti az EBA Ajánlásában szereplő szuverén kitettségekre képzett tőkepuffer figyelembe vételével számított 9%-os elsődleges alapvető tőke mutató (Core Tier1 ráta) követelményét.
- A magyar és szlovák csoporttagok által 2012-ben fizetendő **pénzügyi szervezetek különadója** bruttó 37,1 milliárd forintot tett ki, a nettó negatív eredményhatás a társasági adópajzs figyelembe vételével 30,2 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 a Core eredménykimutatásában 2012-ben, mivel a követelés elengedését 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, 2014-ben is.
- 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 árfolyamgát 2012 áprilisától december 31-ig lehetett jelentkezni, ám a kormány meghosszabbította a jelentkezési határidőt

2013. március 29-ig. 2012. december 31-ig az OTP esetében a jogosult mintegy 120 ezer ügyfélből 32 ezren, a jogosult deviza jelzálog-hitelek 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. Ugyanakkor az év második felében a Core eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, illetve ezzel párhuzamosan felszabadításra került az egyéb kockázati céltartalék. A jelentésben a járadékadó összegét – mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így az árfolyamgát konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása – a működési költségek közül átsorolásra került a kamateredménybe. Mivel érdemi adófizetés (kb. 0,4 milliárd forint) csak 2012. negyedik negyedévben történt, a korábbi negyedévek adatai visszamenőlegesen nem módosultak.

- 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 fizette 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 245 milliárd forintot tett ki 2012.

december végén, amelynek egy része válik majd várhatóan állammal szembeni követeléssé az OTP mérlegében 2013. második negyedév 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 adópajza növelte a Csoport IFRS számviteli eredményét.
- 2012-ben a Csoport tagjait a következő nemzetközi **hitelminősítési lépések** érintették:
 - A Fitch hitelminősítő intézet megerősítette az OTP „3” szintű támogatottsági besorolását 2012. január 12-én.
 - A Fitch hitelminősítő intézet megerősítette az OTP Bank Russia hosszú lejáratú kibocsátói minősítését „BB” szinten, a kilátást stabilról negatívra változtatta 2012. január 13-án.
 - A Moody's Investors Service leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte a DSK Bank minősítéseit 2012. május 17-én. 2012. július 31-én azonban a Moody's a DSK Bank rövid- és hosszúlejáratú leva és deviza betéteinek minősítését „Baa3/Prime-3” szinten megerősítette. Ezzel a májusban kezdeményezett minősítés felülvizsgálati folyamat lezárult.
 - 2012. július 30-án a Moody's Investors Service megerősítette a DSK Bank hosszú-

- és rövid-lejáratú leva és deviza betéteinek „Baa3/prime-3” besorolását és egy fokozattal „D+”-ról „D”-re csökkentette a Bank önálló pénzügyi erő (BFSR) minősítését.
- 2012. november 27-én az S&P az OTP és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszúlejárátú adóbsesorolását (Counterparty credit rating) „BB+”-ról „BB”-re rontotta. A rövidlejárátú adóbsesorolás „B” szinten került megerősítésre. Mindkét banki minősítói kilátása stabil.
 - 2012. december 7-én az ukrán szuverén leminősítését követően a Moody’s Investors Service „B3”-ról „Caa1”-re rontotta az OTP Bank Ukrajna hosszúlejárátú deviza betét besorolását. A minősítói kilátás negatív.
 - 2012. december 12-én a Moody’s Investors Service leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte hét magyar bank, köztük az OTP és az OTP Jelzálogbank Zrt. önálló pénzügyi erő (BFSR), adósság és betéti besorolását.
 - 2012. december 13-án az anyabank minősítéseinek felülvizsgálat alá helyezése következtében a Moody’s Investors Service az OTP Bank Russia hosszúlejárátú betéti besorolását és a DSK Bank rövid- és hosszúlejárátú betéti besorolását is leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá vette.
 - 2012. december 14-én szintén leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá vette az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek minősítését.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Az egyedi pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt egyedi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2012. december 31-i pénzügyi helyzet kimutatásából, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és átfogó eredménykimutatásból, saját tőke-változás kimutatásból és cash flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak, amelyek ezen Éves Jelentés 150-229. oldalain találhatóak.

A vezetés felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az egyedi pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a Nemzetközi 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 könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói 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 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.



.....

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

Pénzügyi helyzet kimutatása

(egyedí, IFRS szerint, 2012. december 31-én, millió forintban)

	Jegyzet	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.	32.686	57.404
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		6.639.821	6.784.690
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.	303.750	325.997
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		5.459.239	5.680.550
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	20.	1.157.516	1.081.659
Visszavásárolt saját részvény	21.	-4.934	-5.519
SAJÁT TŐKE		1.180.582	1.104.140
FORRÁSOK ÖSSZESEN		6.639.821	6.784.690

Budapest, 2013. március 29.

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 154–229. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedí pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(egydi, IFRS szerint, a 2012. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2012	2011
Kamatbevételek:			
Hitelek		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		1.443	2.076
Összes kamatbevétel		725.698	633.355
Kamatráfordítások:			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		350.521	214.376
Ügyfelek betéteire		138.808	128.253
Kibocsátott értékpapírokra		27.330	28.370
Alárendelt kölcsöntőkére		16.872	16.538
Összes kamatráfordítás		533.531	387.537
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		192.167	245.818
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		138.859	169.379
Díj-, jutalék bevételek	23.	117.566	116.969
Díj-, jutalék ráfordítások	23.	22.493	21.613
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		95.073	95.356
Devizaműveletek vesztesége (-)/nyeresége (+)		-3.769	36.668
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-)/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
Ebből: Leányvállalatok értékvesztése	9.	-35.584	-83.531
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		-9.222	41.048
Személyi jellegű ráfordítások	24.	80.456	73.555
Értékcsökkenés	24.	20.959	23.767
Egyéb általános költségek	24.	90.272	82.718
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		191.687	180.040
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		33.023	125.743
Társasági adó	25.	-5.379	14.995
NETTÓ EREDMÉNY		38.402	110.748
Egy törzsrészenyire jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	35.	138	399
Hígitott	35.	138	399

Átfogó eredménykimutatás

(egydi, IFRS szerint, 2012. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	2012	2011
NETTÓ EREDMÉNY	38.402	110.748
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	64.202	-22.606
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	102.604	88.142

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 154–229. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Cash-flow kimutatás

(egyedi, IFRS szerint, a 2012. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2012	2011
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
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök változása		29.158	19.536
Eredménnyel szemben valós érteken 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		-4.391	-11.557
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		457.323	351.301
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 (-)		40	-66
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-211.243	-378.209
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 kölcsöntöke 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		-28.140	-20.204
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-227.903	84.919
Pénzeszközök nettó növekedése		18.177	58.011
Pénzeszközök nyitó egyenlege		146.208	88.197
Pénzeszközök záró egyenlege		164.385	146.208
PÉNZESZKÖZÖK BEMUTATÁSA			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		226.976	171.677
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék		-80.768	-83.480
Pénzeszközök nyitó egyenlege		146.208	88.197
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	245.548	226.976
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	-81.163	-80.768
Pénzeszközök záró egyenlege		164.385	146.208

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 154–229. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Saját tőke-változás kimutatása

(egydi, IFRS szerint, a 2012. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvényalapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2011. január 1-i egyenleg		28.000	52	28	1.069.329	-55.468	-3.729	1.038.212
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		28.000	52	6.216	1.130.859	-55.468	-5.519	1.104.140
Nettó eredmény		–	–	–	38.402	–	–	38.402
Egyéb átfogó eredmény		–	–	–	64.202	–	–	64.202
Részvény alapú kifizetés	28.	–	–	4.584	–	–	–	4.584
ICES–tulajdonosok felé teljesített kifizetések		–	–	–	-3.176	–	–	-3.176
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	21.	–	–	–	–	–	6.342	6.342
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		–	–	–	-155	–	–	-155
Visszavásárolt saját részvények növekedése	21.	–	–	–	–	–	-5.757	-5.757
2011. évi osztalék		–	–	–	-28.000	–	–	-28.000
2012. december 31-i egyenleg		28.000	52	10.800	1.202.132	-55.468	-4.934	1.180.582

A kiegészítő melléklet jegyzetei a 154–229. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

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 Luxembourg-i Értéktőzsdére, 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.

	2012	2011
A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:		
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	97%	96%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	1%	2%
Összesen	100%	100%

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

	2012	2011
A Bank foglalkoztatottainak létszáma:		
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 tőzsdéi forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti pénzügyi kimutatás készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült egyedi pénzügyi kimutatásához képest (lásd 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 beszámoló-készítési standardokkal összhangban készültek. Az Európai Unió által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban („IAS 39”) leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így nem lenne hatása az egyedi pénzügyi kimutatásokra, amennyiben az EU a beszámoló-készítés napjáig elfogadná azt.

1.2.1. Az IFRS standardok 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) „Jövedelemadó” – 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: Bemutató” – 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.

1.2.3. 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. Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja

be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált mérleg szerinti eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP Csoport konszolidált pénzügyi kimutatását a Bank, mint főlérendelt 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.

2.5. 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 piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszert alkalmazza a jövőbeli cash-flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozamponthoz meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. 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 kötelezettséggént kerül kimutatásra.

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

molt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása. A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a saját tőkében a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

2.8. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség 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 jelenértékévé 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.

2.10. 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 kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az érték kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként 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%
Ingtatlanok	1–2%
Irodai berendezések, járművek	8–33,3%

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

mentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

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

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 kamatbevétel, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfél betétek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.16. 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 használt adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt használt adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a használt adó eszköz realizálásakor, illetve a használt adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank használt 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 menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség 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 jutásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére.

Ezeknek a jutásoknak 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 határával a Bank legjobb megítélése szerint.

2.21. Egyedi cash-flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betét-számlák, 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, Lizing 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 intéz-

kedés 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 CXLI. 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.

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 visszafizetésre került, a realizált hitelezési veszteség elszámolásával párhuzamosan.

	2012	2011
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Banknál jelentkezett hitelezési veszteség	2.101	2.962
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Banknál visszairt (-)/megképzett (+) értékvesztés	-2.164	2.164
Végtörlesztéssel kapcsolatosan a Banknál jelentkezett hitelezési veszteség és értékvesztés visszairása (-)/képzése (+)	-63	5.126

A garanciaszerződéssel összefüggésben a Jelzálogbank és a Lakáslízing felé 2011. december 31-re

vonatkozó megtérítendő 47.027 millió forinttal növekedett a Részeselek bekerülési értéke,

ezzel párhuzamosan, a Részeseésekre 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 Részeseésekre 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 (+)	-3.257	52.052
Jelzálogbank és Lakáslízing által fizetett garanciadíj	–	-5.025
A garanciával kapcsolatosan a Banknál jelentkező, Jelzálogbank és Lakáslízing felé megtérítendő nyereség (-)/veszteség (+) – Részeseedés növekedéseként elszámolva	-3.257	47.027

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 hitelekéből 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.

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	2.0477
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
Összesen	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 allokkált devizából, amely megegyezett a Hpt. 200/B. §-a szerinti megvalósult végtörlesztések adatszolgáltató

tásban 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 jelent-

kezett 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 szerződészerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adóssági 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 lakáshittel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel a devizahitelesek 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 forinthatel piaci kamatának mértékét nem haladhatja meg.

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 jelentkezői 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 követel-

lésrész – 50%-ával megegyező mértékű járadékot kell megfizetni járadékadó formájában.

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

gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 25%-áért. Amennyiben adott hitelintézet igénybe veszi az állami kezességvállalást, akkor jutalékot kell fizetnie ezért az államnak.

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

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat:

	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 kötelezettségnek 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 forintban fennálló követelésre történő átváltásra korábban még nem került sor,
- a devizakölcsön-szerződés megkötésekor a fedezetül szolgáló ingatlan értéke nem haladta meg a 20 millió forintot,
- a követelésből legalább 78 ezer forint összegű esedékessé vált rész tekintetében a hiteladós

késedelme 2011. szeptember 30-án már meghaladta a 90 napot, és azóta is folyamatosan fennáll,

- a devizakölcsön-szerződés alapján jelzáloggal terhelt ingatlanra nincs az ingatlan-nyilvántartásban végrehajtási jog bejegyezve, és
- 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.

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 számított fel.

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

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

* DPD (day past due): késedelmes napok száma

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 tartálékolás 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.

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

	2012	2011
Pénztárak:		
forint	58.713	52.527
valuta	13.044	11.569
	71.757	64.096
Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	128.210	137.412
deviza	45.131	24.982
	173.341	162.394
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	450	486
Összesen	245.548	226.976
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 forintban)**

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	165.452	17.230
deviza	369.171	640.438
	534.623	657.668
Éven túli:		
forint	15.000	300
deviza	114.013	238.004
	129.013	238.304
Kihelyezések összesen	663.636	895.972
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	1.781	2.146
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	–	–138
Összesen	665.417	897.980

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-jei egyenleg	138	950
Értékvesztés képzés	–	132
Értékvesztés felhasználás	–138	–944
December 31-i egyenleg	–	138

A 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 forintban)

Kereskedési célú értékpapírok

	2012	2011
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	10	314
	97.771	124.876
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	164	1.083
Összesen	97.935	125.959

Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök

	2012	2011
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	73.199	39.442
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS* ügyletek	54.480	66.281
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	7.107	24.329
Egyéb határidős ügyletek**	10.294	16.566
Összesen	145.080	146.618
Mindösszesen	243.015	272.577

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és lejáratára az alábbiak szerint összegezhető:

	2012	2011
Öt éven belül:		
változó kamatozású	2	1.042
fix kamatozású	7.072	23.845
	7.074	24.887
Öt éven túl:		
fix kamatozású	257	12.104
	257	12.104
Nem kamatozó értékpapírok	90.440	87.885
Összesen	97.771	124.876

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

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

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

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

	2012	2011
Jelzáloglevelek	968.048	863.422
MNB kötvények	742.989	497.198
Államkötvények	134.034	260.681
Egyéb értékpapírok	70.401	49.623
Tőzsdén jegyzett	36.689	27.414
forint	–	–
deviza	36.689	27.414
Tőzsdén nem jegyzett	33.712	22.209
forint	31.632	20.387
deviza	2.080	1.822
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	1.915.472	1.670.924
Összesen	1.953.871	1.711.418

	2012	2011
Az értékesíthető értékpapírok állománya forintban	75%	70%
Az értékesíthető értékpapírok állománya devizában	25%	30%
Értékesíthető értékpapírok összesen	100%	100%
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%

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

	2012	2011
Öt éven belül:		
változó kamatozású	427.295	460.285
fix kamatozású	1.222.305	894.934
	1.649.600	1.355.219
Öt éven túl:		
fix kamatozású	228.018	288.769
	228.018	288.769
Nem kamatozó értékpapírok	37.854	26.936
Összesen	1.915.472	1.670.924

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

	2012	2011
A saját tőkében elszámolt valós érték különbözet összegéből az eredménybe átvezetett nettó veszteség összege	552	585
Fedezett értékpapírok valós értéke		
Vállalati kötvények	19.969	16.383
Összesen	19.969	16.383

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

	2012	2011
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	941.215	995.053
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	1.554.375	1.891.447
Bruttó hitelek összesen	2.495.590	2.886.500
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	14.071	15.651
Értékvesztés	-153.370	-160.324
Összesen	2.356.291	2.741.827

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2012	2011
Forint	38%	32%
Deviza	62%	68%
Összesen	100%	100%

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%
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	2.495.590	100%	2.886.500	100%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	160.324	134.621
Értékvesztés képzés	93.834	129.912
Értékvesztés visszairása	-100.788	-104.209
December 31-i egyenleg	153.370	160.324

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2012	2011
Értékvesztés visszairás helyezési veszteségekre	-138	-656
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	53.446	77.095
Összesen	53.308	76.439

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)

9. SZ. JEGYZET: JELENTŐS LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban)

	2012	2011
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	925.362	880.136
Egyéb	1.021	1.021
	926.383	881.157
Értékvesztés	-265.031	-229.448
Összesen	661.352	651.709

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	
	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték	Részesedés % (közvetlen és közvetett)	Bekerülési érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	266.513	100,00%	266.513
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	86.832	100,00%	86.832
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	96,79%	84.433	92,60%	66.984
OAOTP 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.		-	100,00%	1.933
Összesen		925.362		880.136

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	265.031	229.448

2012. december 31-én az OTP Bank JSC (Ukrajna) értékesítése 97.526 millió forint, az OTP banka Srbija a.d. (Szerbia) értékesítése 56.803 millió forint, a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) értékesítése 26.714 millió forint volt. A Bank értékesztést

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.*	Company for Cash Services LLC	Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Ltd.	Agóra-Kapos Ltd.	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

A montenegrói Cégbíróóság 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 tőkeemelésről döntött a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke részvénné 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 részvénné 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 Cégbíróóság 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.

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

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 Cégbíróóság bejegyezte a Bank román leánybankjánál történt tőkeemelést. Az OTP Bank Romania S.A. közgyűlése 2012.02.29-én 139.999.920 RON összegű tőkeemelésről 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 tőkeemelésről 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 törzsrészvénné 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 csoportszintű 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 eredménytartalékkal szemben történő leszállítása.

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

	2012	2011
Államkötvények	355.595	55.260
Jelzáloglevél	4.783	59.887
Magyar diszkont kincstárjegyek	343	346
	360.721	115.493
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	11.271	4.974
Összesen	371.992	120.467

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

	2012	2011
Öt éven belül:		
változó kamatozású	30.685	34.092
fix kamatozású	171.623	69.543
	202.308	103.635
Öt éven túl:		
fix kamatozású	158.413	11.858
	158.413	11.858
Összesen	360.721	115.493

Lejáratig tartandó portfólió megoszlása:

	2012	2011
Forint	100%	100%
Deviza	0%	0%
Összesen	100%	100%
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.

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

2012. december 31-ével zárult évre:

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

2011. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Bruttó érték					
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	110.219	64.804	72.566	7.304	254.893
Értékcsökkenés					
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	79.048	14.290	57.223	-	150.561
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	35.145	49.177	15.859	4.968	105.149
December 31-i egyenleg	31.171	50.514	15.343	7.304	104.332

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

	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*	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	4.578	5.849
	34.317	59.202
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	10	9
Értékvesztés egyéb eszközökre**	–1.641	–1.807
Összesen	32.686	57.404

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	4	–
Összesen	4.228	2.329

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	1.807	2.407
Értékvesztés képzés	519	415
Értékvesztés visszaírás	–682	–954
Értékvesztés felhasználás	–3	–61
December 31-i egyenleg	1.641	1.807

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	99.771	112.067
deviza	528.749	460.654
	628.520	572.721
Éven túli:		
forint	110.134	124.786
deviza	85.632	171.584
	195.766	296.370
Összesen	824.286	869.091
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	2.682	2.679
Mindösszesen	826.968	871.770

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

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

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 forintban)

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	2.811.316	2.791.891
deviza	652.393	582.330
	3.463.709	3.374.221
Éven túli:		
forint	26.551	25.397
deviza	30	4.645
	26.581	30.042
Összesen	3.490.290	3.404.263
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	10.500	11.958
Mindösszesen	3.500.790	3.416.221

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	211.700	6%	164.525	5%
Összesen	3.490.290	100%	3.404.263	100%

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

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	192.316	312.155
deviza	39.289	54.820
	231.605	366.975
Éven túli:		
forint	89.654	74.279
deviza	5.120	2.245
	94.774	76.524
Összesen	326.379	443.499
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	9.584	9.924
Mindösszesen	335.963	453.423

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%

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2012. december 31-re vonatkozóan:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
					millió deviza	millió forint		
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/XVII	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	

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Kamatozás módja		Fedezett
					millió deviza	millió forint	(éves kamat, %)		
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	
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 keltelésű 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, amelyben a fedezeti és fedezett instrumentum valós értékében vagy cash-flow-ban történt – a fedezett kockázatnak tulajdonítható – egymást ellentételező változás mértéke a 80-125 százalékos tartományon belülről esik. A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapíraiból származó cash-flow 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.

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2012. december 31-én:

	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

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	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
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	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 forintban)

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*	8.790	14.427
Összesen	259.211	345.955

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

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

	2012	2011
OTP-MOL tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség*	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
Beszédésre 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	5.143	4.278
Összesen	232.557	267.184

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

	2012	2011
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	4.512	12.563

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	537	315
Összesen	5.373	4.878

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	–8.788	–16.220
December 31-i egyenleg	5.373	4.878

* 2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. egy 3 év időtartamú részvénytársaság szerződést kötött. A MOL a Bank 24 millió darab törzsrészvényét (8,57%-a a törzsrészvényeknek), az OTP körülbelül 5 millió darab MOL részvényt cserélt el. Mindkét fél részére amerikai típusú vételi és eladási opció került kibocsátásra, melynek eredményeképpen kezdeményezhető a részvényeknek a kibocsátó részére történő visszaszolgáltatása tényleges részvénytulajdonosi eljárással 2012. július 11-ig. 2012. július 11-én a felek módosították a részvénytársaság megállapodás lejáratát 2017. július 11-re, mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzügyi vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén, nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapírokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre 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 lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE

	2012	2011
Éven belüli:		
forint	5.000	–
	5.000	–
Éven túli:		
forint	–	5.000
deviza	295.337	317.172
	295.337	322.172
	300.337	322.172
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	3.413	3.825
Összesen	303.750	325.997

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.

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 kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (negyed-éves kamatfizetés)	–
EMTN* 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* Program hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény	200 millió EUR	2007. február 26.	2016. szeptember 19.	100%	fix, 5,27% éves kamatfizetés	5,27%

* European Medium Term Note Program

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

	2012	2011
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000
Összesen	28.000	28.000

2007. április 21-én a szavazatsóbségi részvény (ún. aranyrészvény) megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv.) hatályba lépett. Ennek alapján az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában az állami szavazatsóbségi részvényre vonatkozó

rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 Ft névértékű szavazatsóbségi részvény átalakult 10 darab 100 Ft névértékű törzsrészvénné. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből áll.

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK

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

	2012	2011
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	141.717	136.460
Eredménytartalék	845.614	760.785
Lekötött tartalék	7.385	8.018
Összesen	994.768	903.315

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.

* A tartalék IFRS szerinti állományának alakulását lásd a saját tőke-változás kimutatásában.

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

	2012	2011
Névérték	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.

Változás a darabszámban:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	2.644.784	2.157.671
Növekedés	1.490.134	1.085.521
Csökkenés	-1.949.581	-598.408
December 31-i egyenleg	2.185.337	2.644.784

Változás a könyv szerinti értékben:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	5.519	3.729
Növekedés	5.757	4.753
Csökkenés	-6.342	-2.963
December 31-i egyenleg	4.934	5.519

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

	2012	2011
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	93.834	129.912
ebből: végtörlesztés vesztesége	-2.164	2.164
Értékvesztés felhasználása	-100.788	-104.209
Hitelezési veszteség	60.400	51.392
ebből: végtörlesztés vesztesége	2.078	2.948
	53.446	77.095

	2012	2011
Értékvesztés felhasználása a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	-	132
Értékvesztés felhasználása	-138	-944
Hitelezési veszteség	-	156
	-138	-656

	2012	2011
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	53.308	76.439
Végtörlesztéshez kapcsolódó veszteség	-86	5.112
Kamatbevétel hitelekből soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	23	14
Végtörlesztéshez kapcsolódó összes veszteség	-63	5.126

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

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	6.289	5.636
Összesen	117.566	116.969

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 jutalékráfordítások	1.705	1.990
Készpénzfelvétel tranzakciós díjráfordítás	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	2.624	2.948
Összesen	22.493	21.613
Díjak, jutalékok nettó eredménye	95.073	95.356

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

Egyéb működési bevételek	2012	2011
Ingatlantranzakciók nyeresége (+)/vesztesége (-)	64	-21
Egyéb	5.023	4.962
Összesen	5.087	4.941

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	3.149	1.708
Összesen	46.766	84.723

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	7.519	7.076
Összesen	80.456	73.555
Értékcsökkenés	20.959	23.767

Egyéb általános költségek	2012	2011
Adók, társasági adó kivételével*	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	3.696	3.782
Összesen	90.272	82.718
Mindösszesen	191.687	180.040

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

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 (+)	-5.558	9.349
Összesen	-5.379	14.995

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 eredmény-kimutatásban elszámolt értékének és az ICES ügyletnek az adóhatása	-13.858	4.107
December 31-ei egyenleg	-11.655	-3.355

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	11.748	15.725

	2012	2011
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
Értékcsökkenéshez és amortizációhoz kapcsolódó különbség	-1.862	-1.847
Halasztott adó kötelezettségek	-23.403	-19.080
Nettó halasztott adó eszköz	-11.655	-3.355

* 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.

	2012	2011
Adózás előtti eredmény	33.023	125.743
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (19%)	6.274	23.891

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

	2012	2011
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	-5.379	14.995
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.

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

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

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

26.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adóssbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok

szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokot a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóssra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módokat – 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	Problémamentes	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	2.450.012	458.584	83.408	84.936	82.286	3.159.226
Értékvesztés összesen	–	–15.726	–21.096	–48.142	–68.406	–153.370
Nettó hitelportfólió összesen	2.450.012	442.858	62.312	36.794	13.880	3.005.856
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						
bankközi kihelyezések						1.781
hitelek						14.071
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						15.852
Összes bankközi kihelyezés						665.417
Összes hitel						2.356.291
Összes nettó kitétség						3.021.708

2011. december 31-én

Hitel típus	Problémamentes	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	2.987.823	524.837	66.957	151.124	51.731	3.782.472
Értékvesztés összesen	–	–17.627	–17.009	–84.020	–41.806	–160.462
Nettó hitelportfólió összesen	2.987.823	507.210	49.948	67.104	9.925	3.622.010
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 kitétség						3.639.807

A Bank hitelportfóliója 16,48%-kal csökkent 2012-ben. A devizaárfolyamok hatásával kiszűrt csökkenés 12,55%. A hitel típusok arányait tekintve a hitelintézeti üzletág részesedése csökkent, míg a többi hitel típus 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	2.272.944	2.775.108

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.

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-én

Hitel típus	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-én

Hitel típus	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 késedelembe lévő, de nem értékvesztett hitelei a lakossági üzletágban koncentrálódnak. A Bank a csoportos értékelés során a 30 napot meghaladó fizetési késedelembe 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 üzletágakban 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	Problémamentes	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	Problémamentes	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*	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.

automatikusan a korábbi öt minősítési kategóriának. A felügyeleti jelentő táblákban az értékelési csoporthoz rendelt értékvesztés-kulcs alapján kerülnek besorolásra a csoportos értékelésű lakossági követelések.

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

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.

* Ebből 186.352 millió forint a végtörlesztéshez kapcsolódik.

Az egyedi értékelés során az alábbi szempontok értelemszerű figyelembe vételével kerül egyedi módon 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 kése delmek alakulása,

- az ügyfélhez kapcsolódó országkockázat (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.

Hitelportfólió országokénti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban 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*	81.702**
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***	25	69****	32
Összesen	709.214	153.370	794.649	160.462

Az OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia) leányvállalattal összefüggő minősített állományok leánybanki ügyfélhitelek refinanszírozásához kapcsolódnak, a kintlévőségek 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.

* Ebből 5.131 millió Ft a végtörlesztéshez kapcsolódik.

** Ebből 2.164 millió Ft a végtörlesztéshez kapcsolódik.

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

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

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
ebből: pénzfedezet	46.478	47.079
értékpapír	7.022	6.433
egyéb	735	–
Engedményezés	4.141	1.958
Egyéb	256.154	140.329
Összesen	1.120.700	1.286.872

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
ebből: pénzfedezet	24.576	36.365
értékpapír	4.090	4.468
egyéb	363	–
Engedményezés	1.103	1.134
Egyéb	48.961	15.057
Összesen	477.957	637.012

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	16	1.019
Összesen	60.969	79.133

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	8	794
Összesen	28.494	36.752

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

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 kitétségek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli tételeket is tartalmazták. A besorolás az egyes minősítési kategóriákba az értékvesztés és céltartalék meghatározása során figyelembe vett tényezők alapján történt.

2012. december 31.

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	493.871	120.752	6.628	16.033	1.274
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	50.804	4.998	–	6.720	470
Bankközi kihelyezések	–	–	–	–	–
Mindösszesen	544.675	125.750	6.628	22.753	1.744

2011. december 31.

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	17.937	1.625	405	6.831	815
Vállalati összesen	568.797	125.457	12.966	27.712	2.910
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	26.383	2.496	19	6.473	404
Önkormányzat összesen	55.361	5.713	61	6.955	583
Bankközi kihelyezések	4.035	403	–	–	–
Mindösszesen	628.193	131.573	13.027	34.667	3.493

A vállalkozói hitelek tekintetében az egyedileg értékelt portfólión belül az ügyfélminősítés 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.

A nem minősített hitelek országok szerinti megoszlása

A nem minősített hitelek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

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*	162**
Összesen	2.450.012	2.987.823

* Ausztrália, Dánia, Észtország, Hongkong, Izrael, Kanada

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

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”) visszasorolható, 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
ebből: gyűjtőszámlahitel/végtörlesztés rögzített árfolyamon	10.216	491
Önkormányzati hitelek	8.132	7.499
MKV hitelek	6.290	1.326
Összesen	187.152	209.771

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
ebből: gyűjtőszámlahitel/végtörlesztés rögzített árfolyamon	6.004	329
Önkormányzati hitelek	8.071	6.618
MKV hitelek	4.467	1.153
Összesen	155.764	160.975

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
Értékesítés	25.354	9.056	195	1.406	32.809
Lakossági hitelek	76.058	16.680	12.253	6.326*	74.159
Értékesítés	6.705	4.271	2.706	972	7.298
Önkormányzati hitelek	7.499	1.977	–	1.344	8.132
Értékesítés	564	53	–	396	221
MKV hitelek	1.326	5.249	92	193	6.290
Értékesítés	33	485	11	2	505
Bruttó hitelportfólió összesen	209.771	27.606	12.564	37.661	187.152
Értékesítés összesen	32.656	13.865	2.912	2.776	40.833
Nettó hitelportfólió összesen	177.115	13.741	9.652	34.885	146.319

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/ értékesítés
Vállalati hitelek	57.387	13.392	14	10	2.173	25.595	98.571
Értékesítés	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
Értékesítés	1.335	1.106	455	864	2.787	751	7.298
Önkormányzati hitelek	8.075	43	–	–	12	2	8.132
Értékesítés	209	3	–	–	7	2	221
MKV hitelek	2.902	2.091	406	287	504	100	6.290
Értékesítés	31	41	9	31	293	100	505
Bruttó hitelportfólió összesen	105.117	35.951	4.346	3.215	10.413	28.110	187.152
Értékesítés összesen	5.548	6.629	468	896	4.517	22.775	40.833
Nettó hitelportfólió összesen	99.569	29.322	3.878	2.319	5.896	5.335	146.319

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/ értékesítés
Vállalati hitelek	88.905	4.879	88	412	26.459	4.145	124.888
Értékesítés	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
Értékesítés	964	1.007	336	704	2.980	714	6.705
Önkormányzati hitelek	7.363	134	–	–	2	–	7.499
Értékesítés	561	1	–	–	2	–	564
MKV hitelek	825	392	70	7	32	–	1.326
Értékesítés	9	12	3	1	8	–	33
Bruttó hitelportfólió összesen	130.127	28.915	4.455	4.222	35.537	6.515	209.771
Értékesítés összesen	5.278	2.885	347	972	20.014	3.160	32.656
Nettó hitelportfólió összesen	124.849	26.030	4.108	3.250	15.523	3.355	177.115

* Ebből 364 millió Ft kapcsolódik a végtörlesztéshez.

**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	27.704	77.413	105.117	11.730	70.305	82.035
Értékvesztés összesen	–	5.548	5.548	–	35.285	35.285
Nettó hitelportfólió összesen	27.704	71.865	99.569	11.730	35.020	46.750
Fedezet összesen	17.443	22.743	40.186	4.922	29.392	34.314

**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	41.930	88.197	130.127	11.726	67.918	79.644
Értékvesztés összesen	–	5.278	5.278	–	27.378	27.378
Nettó hitelportfólió összesen	41.930	82.919	124.849	11.726	40.540	52.266
Fedezet összesen	15.478	25.669	41.147	6.716	28.965	35.681

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

Átstrukturálás eszköz	Lakossági hitelek 2012	Lakossági hitelek 2011
Felfüggesztés	25.863	33.203
Tartozásrendező	14.712	18.288
Kombinált ajánlat	9.181	10.953
Prolongáció	3.544	4.400
Egyéb	20.859	9.214
Összesen	74.159	76.058

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása*
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**	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
Jelzáloglevél	412.921	32,01%	555.127***
Államkötvények	134.034	10,39%	–
MNB kötvények	742.989	57,6%	–
Magyar diszkont kincstárjegyek	–	0,0%	–
Egyéb értékpapírok	–	0,0%	70.401
Összesen	1.289.944	100,0%	625.528
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			38.399
Mindösszesen			1.953.871

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

	Ba1	N/A	Összesen
Államkötvények	355.595	99,9%	–
Jelzáloglevél	–	0,0%	4.783
Magyar diszkont kincstárjegyek	343	0,1%	–
MNB kötvények	–	0,0%	–
Egyéb értékpapírok	–	0,0%	–
Összesen	355.938	100,0%	4.783
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat			11.271
Mindösszesen			371.992

* A Moody's minősítése szerinti adatok

** Budapesti Értéktőzsdén jegyzett részvények.

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

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+”-ról „BB”-re csökkentette, egyúttal „B” szintű rövid lejáratú adós besorolását megerősítette. A bankok minősítói 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”

minősítói 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 Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat elemzése a 32. sz. jegyzetben található.)

26.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A 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.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR millió forintban	
	2012	2011
Devizaárfolyam	335	1.442
Kamatláb	226	378
Tőkeinstrumentumok	26	18
Diverzifikáció	-165	-364
Teljes VaR kitétség	422	1.474

A VaR mérőszám a Bank napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.2 jegyzet, míg a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 26.2.3 jegyzet tartalmazza.

26.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Bank érzékenységet az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentések-

ben 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 devizas monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. 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 euróval szemben ellenkező hatással van a nyereségre, az ilyen tételek negatív számként szerepelnek.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás milliárd forintban	
	2012	2011
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 pozíción 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 modelle-

zett 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.

26.2.3. Kamatláb-érzékenység vizsgálat

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

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.

- Az olyan eszközök és kötelezettségek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb, változatlanosságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

- 0,50%–0,75% csökkenés az átlagos forint hozamban (valószínű scenárió)
- 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 kamatbevételekre és a saját tőkére vonatkozóan az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	2012		2011	
	Hatás az éves nettó kamatbevételekre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapírportfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételekre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapírportfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-455	592	-261	1.008
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-356	-	-578	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-12	-	-54	-
Összesen	-823	592	-893	1.008

26.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árara 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

26.2.5. Tőke menedzsment

Tőke menedzsment

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

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

A Bank tőke menedzsment 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 kockázattalállásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázattalállásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által

nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőke menedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőke megfelelés

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

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

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

A tőke megfelelési mutató 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
PIBB* befektetések miatti levonások	-425.016	-442.385
Limittúllépések miatti levonások	-41.547	-43.449
Szavatoló tőke	749.106	789.334
Hitelkockázat tőke követelménye	228.434	263.919
Piaci kockázatok tőke követelménye	37.483	42.080
Működési kockázat tőke követelménye	27.134	46.319
Összes tőke követelmény	293.051	352.318
Többlet tőke	456.055	437.016
Tier1 mutató	19,3%	15,8%
Tőke megfelelési mutató	20,5%	17,92%

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

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt

saját részvény, immateriális javak. Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Levonások: PIBB befektetések, továbbá limittúllépés miatti levonások.

* PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok

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

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

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

Függő kötelezettségek	2012	2011
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	711.078	697.144
Bankgarancia és kezesség	414.146	642.165
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos) garancia (kezesség)	93.254	163.294
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	49.044	11.066.974
Visszaigazolt akkreditívek	443	189
Egyéb	3.541	1.081
Összesen	1.178.252	12.407.553

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 Bíró-

sága 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 fokozott 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.

Hitelyújításra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek

– amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helyálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek

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

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető 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

ön maga 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 kifogas.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettség

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalattal, 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 kitétt összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi való 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 hite-

lezési kockázat esetén a Bank nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Bank a legtöbb esetben értékpapírlétet kér.

Deviza adásvételi ügyletek

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

A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős 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 futamide-

jének indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatswap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek 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 Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50–50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank Nyrt. többszámú részvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni. A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett

vezetői részére az 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 többszámú részvény napi középárfolyamának átlaga alapján az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága állapítja meg. A kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítményértékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

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

Év	Vételár (Ft/db)	Maximális jövedelem tartalom
2011	3.946	2.500
2012	3.946	3.000
2013	4.446	3.500
2014	4.946	3.500

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott 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:

Év	Darab
2012.	735.722
2013.	421.734
2014.	512.095

A lehvási időszak lejáratát 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/db)	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:

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

Év	Darab
2012.	10.370
2013.	1.284.731
2014.	654.064
2015.	724.886

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

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

A kapcsolott 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
OAOTP 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	1.311.037	1.713.635

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

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

	2012	2011
DSK Bank EAD (Bulgária)	93.300	67.671
OAD 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 Ciprus 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	414.522	230.074

c) Kamatbevételek*

	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
OAD 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	945	684
Összesen	60.997	50.692

d) Kamatráfordítások*

	2012	2011
DSK Bank EAD (Bulgária)	4.094	760
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	3.521	1.772
OAD 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	353	260
Összesen	18.393	8.765

* A derivatív ügyletek kamatát nem tartalmazza.

e) Jutalékbevételek

	2012	2011
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevételek	5.950	6.307
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevételek a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	2.143	2.075
OTP Bank JSC (Ukrajna) által fizetett hitelezéshez kapcsolódó OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevételek	530	211
Egyéb	414	546
Összesen	9.398	9.496

f) Jutalékráfordítások

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

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.-tól 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	766	653
Összesen	6.709	5.778

	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.

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	377	286
Összesen	1.740	1.077

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 alkalmazottainak 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 forintban)

A likviditási kockázat annak a kitettségek a mérteke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumból 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 időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előfizetési lehetőségek.

2012. december 31.	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	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	1.652.392	1.327.860	1.792.565	967.709	899.295	6.639.821
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	4.103.140	570.525	502.530	161.517	121.527	5.459.239
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	–	–	–	–	1.180.582	1.180.582
FORRÁSOK ÖSSZESEN	4.103.140	570.525	502.530	161.517	1.302.109	6.639.821
LIKVIDITÁS HIÁNY(-)/TÖBBLET(+)	-2.450.748	757.335	1.290.035	806.192	-402.814	–

2011. december 31.	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	226.976	–	–	–	–	226.976
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre 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 veszteségekre 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
Eredménytartálék 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	-

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

2012. december 31-én	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök ¹⁵	365.750	1.315.222	653.627	148.044	2.482.643
Források	-256.441	-1.253.275	-129.033	-28.804	-1.667.553
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	-39.502	-198.174	-533.891	-106.181	-877.748
Nettó pozíció	69.807	-136.227	-9.297	13.059	-62.658

2011. december 31-én	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök*	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	-278.802	-255.527	-941.448	-153.691	-1.629.468
Nettó pozíció	67.023	-24.893	-22.178	982	20.934

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.

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

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.

2012. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között 3 és 12 hónap között				1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	összesen
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	128.210	45.131	-	-	-	-	-	-	-	-	59.163	13.044	187.373	58.175	245.548
fix kamatozású	128.210	45.131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128.210	45.131	173.341
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.163	13.044	59.163	13.044	72.207
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonás után	180.452	296.100	-	161.515	-	12.384	-	10.315	-	2.870	559	1.222	181.011	484.406	665.417
fix kamatozású	77.494	178.436	-	4.028	-	12.384	-	10.315	-	2.870	-	-	77.494	208.033	285.527
változó kamatozású	102.958	117.664	-	157.487	-	-	-	-	-	-	-	-	102.958	275.151	378.109
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559	1.222	559	1.222	1.781	-
Kereskedési célú értékpapírok	1.635	-	1.731	10	2.839	52	536	43	452	34	90.493	110	97.686	249	97.935
fix kamatozású	1.635	-	1.731	10	2.838	51	536	43	452	34	-	-	7.192	138	7.330
változó kamatozású	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	1	2
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.493	110	90.493	110	90.603	-
Értékesíthető értékpapírok	742.989	-	8.016	427.295	88.674	-	-	9.690	568.407	32.547	67.239	9.014	1.475.325	478.546	1.953.871
fix kamatozású	742.989	-	8.016	-	88.674	-	-	9.690	568.407	32.547	-	-	1.408.086	42.237	1.450.323
változó kamatozású	-	-	-	427.295	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427.295	427.295
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.239	9.014	67.239	9.014	76.253	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	728.123	568.419	162.453	680.831	8.043	77.166	1.875	92.096	11.480	11.734	5.651	8.420	917.625	1.438.666	2.356.291
fix kamatozású	9.534	327	47	1.720	1.432	2.723	1.875	92.096	11.480	11.734	-	-	24.368	108.600	132.968
változó kamatozású	718.589	568.092	162.406	679.111	6.611	74.443	-	-	-	-	-	-	887.606	1.321.646	2.209.252
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.651	8.420	5.651	8.420	14.071
Lejárati tartandó értékpapírok	13.350	-	9.161	-	54.888	-	-	-	283.322	-	11.271	-	371.992	-	371.992
fix kamatozású	-	-	1.950	-	44.764	-	-	-	283.322	-	-	-	330.036	-	330.036
változó kamatozású	13.350	-	7.211	-	10.124	-	-	-	-	-	-	-	30.685	-	30.685
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.271	-	-	11.271	-	11.271
Származékos pénzügyi instrumentumok	919.552	1.065.690	768.810	1.417.272	31.161	159.798	27.230	8.192	29.813	33.488	80	1.677	1.776.646	2.686.117	4.462.763
fix kamatozású	390.418	357.346	72.075	175.699	31.133	151.736	27.230	8.192	29.813	33.488	-	-	550.669	726.461	1.277.130
változó kamatozású	529.134	708.344	696.735	1.241.573	28	8.062	-	-	-	-	-	-	1.225.897	1.957.979	3.183.876
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	1.677	80	1.677	1.757

2012. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között 3 és 12 hónap között				1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	összesen
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	80.255	329.693	10.604	187.321	118.626	19.331	23	211	397	77.825	727	1.955	210.632	616.336	826.968
fix kamatozású	79.619	281.656	2.730	48	542	18.642	23	211	397	77.825	-	-	83.311	378.382	461.693
változó kamatozású	636	48.037	7.874	187.273	118.084	689	-	-	-	-	-	-	126.594	235.999	362.593
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	727	1.955	727	1.955	2.682
Ügyfelek betétei	1.458.124	239.026	626.381	241.869	123.769	52.031	4.968	84	624.625	119.413	9.697	803	2.847.564	653.226	3.500.790
fix kamatozású	1.062.703	231.825	609.344	241.869	123.769	52.031	4.968	84	5.351	-	-	-	1.806.135	525.809	2.331.944
változó kamatozású	395.421	7.201	17.037	-	-	-	-	-	619.274	119.413	-	-	1.031.732	126.614	1.158.346
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.697	803	9.697	803	10.500
Kibocsátott értékpapírok	30.406	3.924	51.849	4.107	71.226	30.928	17.466	1.775	112.768	1.930	9.120	464	292.835	43.128	335.963
fix kamatozású	30.169	3.924	50.595	4.107	71.226	30.928	17.466	1.775	112.768	1.930	-	-	282.224	42.664	324.888
változó kamatozású	237	-	1.254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.491	-	1.491
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.120	464	9.120	464	9.584
Származékos pénzügyi instrumentumok	103.114	1.925.289	43.868	2.107.516	33.570	152.279	14.961	18.691	140.113	34.688	1.679	1.408	337.305	4.239.871	4.577.176
fix kamatozású	102.630	640.256	42.109	202.255	33.565	144.158	14.961	18.470	140.113	34.688	-	-	333.378	1.039.827	1.373.205
változó kamatozású	484	1.285.033	1.759	1.905.261	5	8.121	-	221	-	-	-	-	2.248	3.198.636	3.200.884
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.679	1.408	1.679	1.408	3.087
Alárendelt kölcsöntöke	-	-	5.000	26.001	-	-	-	-	-	269.336	-	3.413	5.000	298.750	303.750
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269.336	-	-	-	269.336	269.336
változó kamatozású	-	-	5.000	26.001	-	-	-	-	-	-	-	-	5.000	26.001	31.001
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.413	-	3.413	3.413
Nettó pozíció	1.042.412	-522.592	212.469	120.109	-161.586	-5.169	-7.777	99.575	15.571	-422.519	213.233	25.444	1.314.322	-705.152	609.170

2011. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	összesen
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	137.412	24.982	-	-	-	-	-	-	-	-	53.013	11.569	190.425	36.551	226.976
fix kamatozású	137.412	24.982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137.412	24.982	162.394
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.013	11.569	53.013	11.569	64.582
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonás után	16.067	602.880	-	204.508	1.463	40.221	-	14.322	-	16.373	33	2.113	17.563	880.417	897.980
fix kamatozású	15.773	562.859	-	24.793	1.463	235	-	14.322	-	16.373	-	-	17.236	618.582	635.818
változó kamatozású	294	40.021	-	179.715	-	39.986	-	-	-	-	-	-	294	259.722	260.016
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
fix kamatozású	1.872	-	430	-	9.118	303	2.842	225	15.675	5.485	-	-	29.937	6.013	35.950
változó kamatozású	-	-	9	485	547	-	-	-	-	-	-	-	556	485	1.041
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
fix kamatozású	497.197	-	-	15.261	-	140.105	-	499.210	31.930	-	-	-	1.151.773	31.930	1.183.703
változó kamatozású	-	-	-	460.285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460.285	460.285
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.948	10.482	56.948	10.482	67.430
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	725.735	621.334	23.252	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
fix kamatozású	8.636	782	40	30	729	615	1.377	4.043	11.914	106.328	-	-	22.696	111.798	134.494
változó kamatozású	717.099	620.552	23.192	334.424	114.892	781.523	-	-	-	-	-	-	855.183	1.736.499	2.591.682
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
fix kamatozású	-	-	346	-	55.090	-	1.949	-	24.017	-	-	-	81.402	-	81.402
változó kamatozású	-	-	16.684	-	17.407	-	-	-	-	-	-	-	34.091	-	34.091
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
fix kamatozású	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
változó kamatozású	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

2011. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	összesen
KÖTELEZETTSÉGEK															
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	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
fix kamatozású	99.534	304.198	3.033	3.971	5	12.650	711	1.446	263	3.392	-	-	103.544	325.657	429.201
változó kamatozású	664	157.111	5.260	149.065	127.383	405	-	-	-	-	-	-	133.309	306.581	439.890
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
fix kamatozású	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
változó kamatozású	438.135	13.685	8.558	-	-	-	-	-	645.942	103.307	-	-	1.092.635	116.992	1.209.627
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
fix kamatozású	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
változó kamatozású	-	-	1.181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.181	-	1.181
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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
fix kamatozású	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
változó kamatozású	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
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287.654	-	-	-	287.654	287.654
változó kamatozású	-	-	5.000	29.518	-	-	-	-	-	-	-	-	5.000	29.518	34.518
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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

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)	138	399
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)	138	399

	2012	2011
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 Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása*	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.

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

2012. december 31.

Megnevezés	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	6.523	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értvesztés 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	-
Ebből:				
Vállalati hitelek	92.044			
Lakossági hitelek	85.656			
Lakáshitelek	9.550			
Önkormányzati hitelek	15.376			
Jelzáloghitelek	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	192.167	70.974	7.111	37.439

* 2012-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

2011. december 31.

Megnevezés	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	6.274	–	–	–
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értévesztés levonása után	19.054	–	812	–
Kereskedési célú értékpapírok	2.076	5.224	–	–
Értékesíthető értékpapírok	115.841	574	–	23.834
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értévesztés levonása után	213.455	12.581	–25.715	–
Ebből:				
Vállalati hitelek	96.151			
Lakossági hitelek	85.813			
Lakáshitelek	7.722			
Önkormányzati hitelek	17.024			
Jelzáloghitelek	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	245.818	88.665	–24.903	23.834

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 37.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti

Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, 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 értévesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecsülésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2012		2011	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétzámlák, 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
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	243.015	243.015	272.577	272.577
Kereskedési célú értékpapírok	97.935	97.935	125.959	125.959
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	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
Eredménnyel 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 kölcsöntőke	303.750	253.523	325.997	206.699
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	5.320.502	5.204.029	5.508.276	5.312.394

b) Származékos ügyletek valós értéke

	2012		2011	
	Valós érték	Valós érték	Nettó névleges érték	Nettó névleges érték
Kereskedési célú kamatwap ügyletek				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	73.199	39.442	49.566	34.064
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-75.835	-40.577	-56.965	-37.496
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	7.107	24.329	6.260	28.486
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-5.884	-52.810	-5.874	-48.163
Valós érték fedezeti célú kamatwap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	4.224	2.329	-4.488	3.526
Valós érték fedezeti célú kamatwap 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	149.308	148.947	110.186	130.718
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	-263.723	-358.519	-235.216	-377.849
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	-114.415	-209.572	-125.030	-247.131

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.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós érték	Fedezett kockázatok jellege
Cash-flow fedezeti ügylet	–	–	–
Valós érték fedezeti ügylet	IRS/Index opció	–284 millió Ft	Kamatláb
Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	–	–	–

2011. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós érték	Fedezett kockázatok jellege
Cash-flow fedezeti ügylet	–	–	–
Valós érték fedezeti ügylet	IRS	–10.234 millió Ft	Kamatláb
Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	–	–	–

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása

1. Ügyfelek betétei

A Bank forintban és euróban gyűjtött strukturált betéteiből származó kamatfizetések bizonyos esetekben egyes részvénytőzsi árfolyamok, illetve indexek, valamint az EUR/HUF árfolyamnak értékváltozásának vannak kitéve.

A kamatfizetésekből származó cash-flow kockázatának 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 kockázatának 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

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 ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix kamatozású értékpapír cash-flow-t 3 hónapos EURIBOR-hoz valamint BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowkra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

	2012	2011
Fedezeti IRS ügyletek valós értéke	1.739	-9.568
Fedezeti index opciós ügyletek valós értéke	4	-

2012. december 31.

Fedezett instrumentum típus	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.

Fedezett instrumentum típus	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
Ügyfél betétek	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

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
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	242.851	95.583	147.268	–
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	97.771	95.556	2.215	–
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	145.080	27	145.053	–
Értékesíthető értékpapírok	1.915.472	867.828	1.047.644	–
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	4.228	–	4.228	–
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	2.162.551	963.411	1.199.140	–
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	259.211	19	259.192	–
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	4.512	–	4.512	–
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	263.723	19	263.704	–

2011. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	271.494	121.245	138.493	11.756
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	124.876	121.192	3.684	–
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	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	1.944.747	870.396	1.062.595	11.756
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	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	358.518	4	303.290	55.224

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 visszasorolásra kerültek a 3. szintről a 2. szintre, mert a bázisswap felárak fentiekben bemutatott nem várt kilengése már nem volt megfigyelhető a piacon a visszasorolás 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	Visszasorolás (2012. március 31-ei értéken)	Egyéb csökkenés*	Záró egyenleg 2012. december 31-én	Teljes eredmény 2012. december 31-én
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	11.756	10.369	–	–	1.387
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	11.756	10.369	–	–	1.387
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	–55.224	–53.169	–2.005	–	–50
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	–55.224	–53.169	–2.005	–	–50

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

38. SZ. JEGYZET: A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI KIMUTATÁS KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió forintban)

	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 pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-39.442	22.716	-	-	-16.726
Szállítósos 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	-	-4.584	-	4.584	-
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	1.081.659	38.402	-28.000	65.455	1.157.516

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

Kötvénykibocsátási program és EMTN program

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

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

Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben

Részletesen kifejtve a 9. sz. jegyzetben.

41. SZ. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET BANKRA GYAKOROLT HATÁSA (millió forintban)

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 hitelportfólió 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 Core* bruttó hitelei a devizaárfolyamok változásának hatásától szűrten 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 forint 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.

* Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank, 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.

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 jelzáloghitelek végtörlesztésének 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).

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*	346.690	2.080	–	–348.770
Összesen	2.493.809	2.373.964	665.417	5.533.190

- 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.

- A Bank számára továbbra is prioritás volt a biztonságos **tőke megfelelés** további erősítése. Az OTP Bank egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőke megfelelési 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 törzsrészcévvé 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 törzsrészcévvé 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 tőkepozíciók 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 kitétségekre képzett tőkepuffer figyelembe vételével számított 9%-os elsődleges alapvető tőke mutató (Core Tier1 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 elengedését 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 árfolyamgát 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 árfolyamgát. 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.

- 2012. október 27-én a Miniszterelnök bejelentette, hogy a központi kormányzat átvál-

* 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.

lalja 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 leánybanokban 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 adópajza 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 credit rating) „BB+”-ról „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.