



OTP BANK NYRT.

***AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL***

OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

TARTALOMJEGYZÉK

	<u>Oldalszám</u>
Független könyvvizsgálói jelentés	
Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatók:	
2012. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzet kimutatója	2
2012. december 31-ével zárult év konszolidált eredménykimutatója	3
2012. december 31-ével zárult év konszolidált átfogó eredménykimutatója	4
2012. december 31-ével zárult év konszolidált cash-flow kimutatója	5-6
2012. december 31-ével zárult év konszolidált saját tőke-változás kimutatója	7
Konszolidált kiegészítő melléklet	8-99

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.

A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

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


Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 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

OTP BANK NYRT.
2012. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	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.	<u>129.456</u>	<u>140.553</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>10.113.466</u>	<u>10.200.527</u>
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.	<u>291.495</u>	<u>316.447</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>8.598.913</u>	<u>8.782.217</u>
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.	<u>5.783</u>	<u>5.601</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.514.553</u>	<u>1.418.310</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>10.113.466</u>	<u>10.200.527</u>

Budapest, 2013. március 29.



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

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	2012	2011
Kamatbevétel:			
Hitelekben		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		<u>1.827</u>	<u>1.725</u>
Összes kamatbevétel		<u>1.243.950</u>	<u>1.115.438</u>
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		<u>11.923</u>	<u>11.958</u>
Összes kamatráfordítás		<u>598.485</u>	<u>484.622</u>
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		<u>49.162</u>	<u>37.567</u>
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.	<u>-35.033</u>	<u>-26.571</u>
Nettó működési eredmény		-3.671	65.006
Személyi jellegű ráfordítások		188.952	169.098
Értékcsökkenés	11.	47.420	73.432
Egyéb általános költségek		<u>187.105</u>	<u>160.145</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	25.	423.477	402.675
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		145.674	122.996
Társasági adó	26.	<u>-23.088</u>	<u>-39.196</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>122.586</u>	<u>83.800</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		896	653
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>121.690</u>	<u>83.147</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	37.	<u>457</u>	<u>312</u>
Hígitott	37.	<u>457</u>	<u>312</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2012	2011
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	<u>-53.390</u>	<u>78.968</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>122.886</u>	<u>132.421</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>619</u>	<u>1.109</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>122.267</u>	<u>131.312</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2012	2011
Adózás előtti eredmény		145.674	122.996
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 kötelezettsége	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
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
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
Osztalékbevételek		-2.803	-947
Fizetett társasági adó		<u>-25.259</u>	<u>-37.368</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>900.241</u>	<u>451.057</u>
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
Osztalékbevételek		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 (-)		<u>1.434</u>	<u>-1.464</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-494.090</u>	<u>-98.351</u>

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

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	2012	2011
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		<u>-389.399</u>	<u>-292.574</u>
Pénzeszközök nettó növekedése		<u>16.752</u>	<u>60.132</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>315.177</u>	<u>255.045</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>331.929</u>	<u>315.177</u>
 Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		595.986	513.038
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-280.809</u>	<u>-257.993</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>315.177</u>	<u>255.045</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	602.521	595.986
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-270.592</u>	<u>-280.809</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>331.929</u>	<u>315.177</u>

OTP BANK NYRT.
A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2011. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1.383.026</u>	<u>-55.468</u>	<u>-52.597</u>	<u>5.888</u>	<u>1.308.929</u>
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		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>6.216</u>	<u>1.488.296</u>	<u>-55.468</u>	<u>-54.387</u>	<u>5.601</u>	<u>1.418.310</u>
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		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>10.800</u>	<u>1.579.188</u>	<u>-55.468</u>	<u>-53.802</u>	<u>5.783</u>	<u>1.514.553</u>

OTP BANK NYRT.
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.

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.398 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, Oroszországban és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2012	2011
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 készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie.

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

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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).

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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),
- IFRS 9 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok” és IFRS 7 (Módosítás) “Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” – Kötelező érvényű hatálybalépés és áttérésről szóló közzétételi kötelezettségek,
- IFRS 10 (Módosítás) ”Konszolidált 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) ”Konszolidált 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 befolyásolnák 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-középárfolyamon.

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.

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

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 átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembe vételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-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 vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

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

Külföldi 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 árfolyamkülönbözetek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált pénzügyi kimutatásaiban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 31. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

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 teszthez 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 kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken.

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok vállalati részvényeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, MNB által kibocsátott értékpapírok, diszkont kincstárjegyeket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

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 egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash 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 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 a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a 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 (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, 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.

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

2.8. Értékesíthető értékpapírok [folytatás]

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

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

2.9. 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 kamatlábiával 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.

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

2.11. Részvények és részesedések [folytatás]

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

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

Immateriális javak	
Szoftver	3,33-50%
Vagyoni értékű jogok	5-50%
Ingatlanok	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 bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem 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.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.14. Lízing [folytatás]****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 tökerészét 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, amelyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

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

2.20. 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 származékos 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 módszernek megfelelően, ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

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

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.

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

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

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

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

A garanciaszerződéssel összefüggésben a Jelzálogbank és a Lakáslízing felé 2011. december 31-re vonatkozó megtérítendő 47.027 millió forinttal növelték a Részeselek bekerülési értékét, ezzel párhuzamosan, a Részeselekre 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 Részeselek értékét és ezzel párhuzamosan az értékvesztés összegét is ugyanezzel 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	-	<u>-8.875</u>
A garanciával kapcsolatosan a Banknál jelentkező, Jelzálogbank és Lakáslízing felé megtérítendő nyereség (-) / veszteség (+)	<u>-3.257</u>	<u>52.052</u>
Jelzálogbank és Lakáslízing által fizetett garanciadíj	-	<u>-5.025</u>
A garanciával kapcsolatosan a Banknál jelentkező, Jelzálogbank és Lakáslízing felé megtérítendő nyereség (-) / veszteség (+)	<u>-3.257</u>	<u>47.027</u>
– Részeselek növekedésként elszámolva	<u>-3.257</u>	<u>47.027</u>

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

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

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

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

	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	<u>65.053</u>	<u>-4.410</u>	<u>69.463</u>
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	<u>19.516</u>	<u>-1.322</u>	<u>20.838</u>
<u>Bankadó visszaigénylés a Bankcsoport vállalatainál</u>			
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
	<u>19.516</u>	<u>-1.322</u>	<u>20.838</u>

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 adatszolgáltatásban 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 késelemben esett deviza jelzáloghitelek adószaki helyzetének kezelése érdekében 2011. június 28-án kihirdetésre került, hogy a devizakölcsönök havi törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza lakáshitellel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel).

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

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

1. Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció [folytatás]

A gyűjtőszámla hitel a devizahitelek megsegítésére létrejött hitelkeret-szerződés, amelyet a magyar kormány a devizakölcsön törlesztése során a rögzített árfolyam alkalmazása miatt, de legfeljebb a legmagasabb árfolyamig felmerülő és a hiteladós által meg nem fizetett törlesztőrészlet-hányad finanszírozása céljából hozott létre. A gyűjtőszámlán nyilvántartott forintösszeg után a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának végéig a Bank legfeljebb a 3 havi BUBOR-nak megfelelő, háromhavonta tőkésíthető kamatra jogosult. A gyűjtőszámlahitelt az ügyfél az eredeti hitellel együtt köteles törleszteni a rögzített árfolyam alkalmazási időszakát követően. Ekkor a gyűjtőszámlahitel kamata a kapcsolódó devizakölcsön céljával azonos célra nyújtott forinthitel piaci kamatának mértékét nem haladhatja meg.

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

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

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

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

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat:

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

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

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

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

- a) a forintban fennálló követelésre történő átváltásra korábban még nem került sor
- b) a devizakölcsön-szerződés megkötésekor a fedezetül szolgáló ingatlan értéke nem haladta meg a 20 millió forintot
- c) a követelésből legalább 78 ezer forint összegű esedékessé vált rész tekintetében a hiteladós késedelmé 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 ¹ 90+os hitel-számlák darabszáma (db)	11	90	101
Hitelezési veszteség (millió forintban)	10	155	165

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.

¹ DPD (day past due): késedelmes napok száma

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

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 kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A Mérlegen kívüli tételekre képzett céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és várható kötelezettségekre, a hitelkeretek igénybe nem vett részére, a bankgaranciákra és a 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 teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés 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
Pénztárak		
forint	59.693	53.713
valuta	<u>127.126</u>	<u>124.737</u>
	<u>186.819</u>	<u>178.450</u>
Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	134.828	138.915
deviza	<u>279.755</u>	<u>277.315</u>
	<u>414.583</u>	<u>416.230</u>

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

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

Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2012	2011
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>659</u>	<u>796</u>
	<u>659</u>	<u>796</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>460</u>	<u>510</u>
	<u>415.702</u>	<u>417.536</u>
Összesen	<u>602.521</u>	<u>595.986</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	<u>270.592</u>	<u>280.809</u>

**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	<u>294.509</u>	<u>403.346</u>
	<u>335.391</u>	<u>419.788</u>
Éven túli:		
forint	15.000	-
deviza	<u>7.183</u>	<u>3.633</u>
	<u>22.183</u>	<u>3.663</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>403</u>	<u>521</u>
Értékvesztés	<u>-1.111</u>	<u>-1.165</u>
Összesen	<u>356.866</u>	<u>422.777</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	1.165	1.981
Értékvesztés képzés	1.479	166
Értékvesztés visszaírása	-1.375	-1.091
Átváltási különbözet	<u>-158</u>	<u>109</u>
Záró egyenleg	<u>1.111</u>	<u>1.165</u>

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%

	2012	2011
A bankközi kihelyezések átlagos kamatozása	2,28%	1,91%

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

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	<u>6.913</u>	<u>7.938</u>
	<u>121.340</u>	<u>138.393</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>480</u>	 <u>937</u>
Összesen	<u>121.820</u>	<u>139.330</u>

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 ¹ ügyletek	10.298	27.448
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	7.173	18.596
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>10.400</u>	<u>16.538</u>
	<u>101.054</u>	<u>101.952</u>
Összesen	<u>222.874</u>	<u>241.282</u>

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2012	2011
Forint	80,2%	81,8%
Deviza	<u>19,8%</u>	<u>18,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2012	2011
Forint	9,9%	58,3%
Deviza	<u>90,1%</u>	<u>41,7%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

	2012	2011
A kereskedési célú értékpapírok kamatozása	1,2% -12,0%	1,2% -12,0%
A kereskedési célú értékpapírok átlagos kamatozása	5,54%	3,70%

¹ CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecsérés kamatswap (lásd. 28. sz. jegyzet)

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

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

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

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

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	<u>45.966</u>	<u>26.643</u>
	<u>45.966</u>	<u>26.643</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	-	-
deviza	<u>5.561</u>	<u>7.185</u>
	<u>5.561</u>	<u>7.185</u>
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	39.810	34.223
Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	273
deviza	<u>6.829</u>	<u>7.225</u>
	<u>6.829</u>	<u>7.498</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	28.647	23.322
deviza	<u>4.334</u>	<u>3.403</u>
	<u>32.981</u>	<u>26.725</u>
Diszkont kincstárjegyek	34.853	35.388
Jelzáloglevelek	151	163
Egyéb értékpapírok	<u>44.022</u>	<u>17.902</u>
	<u>1.400.773</u>	<u>1.109.088</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>11.630</u>	<u>18.697</u>
Értékvesztés	<u>-1.226</u>	<u>-1.930</u>
Összesen	<u>1.411.177</u>	<u>1.125.855</u>

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

7. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2012	2011
Forint	81,4%	81,7%
Deviza	<u>18,6%</u>	<u>18,3%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

	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%

	2012	2011
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 lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

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

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	<u>-131</u>	<u>219</u>
Záró egyenleg	<u>1.226</u>	<u>1.930</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd 39. sz. jegyzet.

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

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	<u>4.973.154</u>	<u>5.653.270</u>
	<u>7.547.047</u>	<u>8.047.470</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>71.320</u>	<u>61.161</u>
Értékvesztés	<u>-1.154.176</u>	<u>-1.061.452</u>
Összesen	<u>6.464.191</u>	<u>7.047.179</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2012	2011
Forint	26%	24%
Deviza	<u>74%</u>	<u>76%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2012	2011
Éven belüli forinhitelek	4,5% - 43%	5% - 38,1%
Éven túli forinhitelek	2,7% - 43%	3% - 38,1%
Éven belüli devizahitelek	1% - 66%	1% - 66%
Éven túli devizahitelek	0,1% - 58,6%	0,4% - 57,8%

	2012	2011
Forinhitelek átlagos kamatozása	5,27%	4,56%
Devizahitelek átlagos kamatozása	15,44%	14,41%

	2012	2011
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	<u>305.065</u>	<u>4%</u>	<u>351.681</u>	<u>4%</u>
Összesen	<u>7.547.047</u>	<u>100%</u>	<u>8.047.470</u>	<u>100%</u>

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

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

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	<u>-39.427</u>	<u>58.477</u>
Záró egyenleg	<u>1.154.176</u>	<u>1.061.452</u>

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

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

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

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

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	<u>1</u>	<u>-1</u>
Záró egyenleg	<u>2.968</u>	<u>1.654</u>

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

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	<u>1.236</u>	<u>1.754</u>
	<u>417.663</u>	<u>122.907</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>12.410</u>	<u>2.869</u>
Értékvesztés	<u>-770</u>	<u>-889</u>
Összesen	<u>429.303</u>	<u>124.887</u>

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

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

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

	2012	2011
Forint	85,7%	46,7%
Deviza	<u>14,3%</u>	<u>53,3%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A változó kamatozású papírok kamata, amelyet általában fél évre állapítanak meg, a legtöbb esetben a 90 napos magyar diszkont kincstárjegy 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%
	2012	2011
A lejáratig tartandó értékpapírok átlagos kamatozása	7,47%	5,28%

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

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

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	<u>770</u>	<u>889</u>

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

2012. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingtalanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	381.658	199.654	187.460	16.343	785.115
Évközi növekedés	30.937	16.753	24.635	27.309	99.634
Átváltási különbözet	-12.047	-7.311	-6.465	-571	-26.394
Évközi csökkenés	-37.048	-2.871	-18.117	-24.155	-82.191
Konszolidációs kör bővülése	24	8.511	105	2	8.642
December 31-i egyenleg	<u>363.524</u>	<u>214.736</u>	<u>187.618</u>	<u>18.928</u>	<u>784.806</u>
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
Konszolidációs kör bővülése	9	1.233	63	=	1.305
December 31-i egyenleg	<u>125.775</u>	<u>44.867</u>	<u>125.022</u>	=	<u>295.664</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>249.869</u>	<u>159.552</u>	<u>65.902</u>	<u>16.343</u>	<u>491.666</u>
December 31-i egyenleg	<u>237.749</u>	<u>169.869</u>	<u>62.596</u>	<u>18.928</u>	<u>489.142</u>

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

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	198.896
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-9.277
Évközi csökkenés	=
December 31-i egyenleg	<u>189.619</u>
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	<u>198.896</u>
December 31-i egyenleg	<u>189.619</u>

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

2012. december 31-ével zárult év [folytatás]

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
OAÓ OTP Bank	68.205
OTP Bank JSC	64.003
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	16.910
OTP Bank Romania S.A.	5.788
Egyéb ¹	<u>6.172</u>
Összesen	<u>189.619</u>

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 közzétett 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 módszernél 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.

¹ Egyéb tartalmazza: Monicompt Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., Nimo 2002 Kft., OTP Banka Slovensko a.s., POK DSK-Rodina a.d.

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

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

2011. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
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
Konzolidációs kör bővülése	24	9.108	56	-	9.188
December 31-i egyenleg	<u>381.658</u>	<u>199.654</u>	<u>187.460</u>	<u>16.343</u>	<u>785.115</u>
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
Konzolidációs kör bővülése	-	3.222	32	-	3.254
December 31-i egyenleg	<u>131.789</u>	<u>40.102</u>	<u>121.558</u>	<u>=</u>	<u>293.449</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>263.213</u>	<u>142.194</u>	<u>63.623</u>	<u>11.798</u>	<u>480.828</u>
December 31-i egyenleg	<u>249.869</u>	<u>159.552</u>	<u>65.902</u>	<u>16.343</u>	<u>491.666</u>

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	<u>198.896</u>
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	<u>209.320</u>
December 31-i egyenleg	<u>198.896</u>

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

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

2011. december 31-ével zárult év [folytatás]:

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
OAOT 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 ¹	<u>6.181</u>
Összesen	<u>198.896</u>

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	<u>30.930</u>	<u>25.023</u>
	<u>150.721</u>	<u>157.111</u>
Értékvesztés ²	<u>-21.265</u>	<u>-16.558</u>
Összesen	<u>129.456</u>	<u>140.553</u>

¹ 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.

² Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a vevőkövetésekre és készletekre elszámolt értékvesztések képviselték.

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

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

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 minősített devizaswap ügyletek	136	53
Valós érték fedezeti ügyletnek minősülő határidős értékpapír ügyletek	6	126
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített külföldi devizára szóló határidős ügyletek	-	50
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	<u>10</u>	<u>93</u>
Összesen	<u>13.694</u>	<u>13.137</u>

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	<u>-368</u>	<u>1.040</u>
Záró egyenleg	<u>21.265</u>	<u>16.558</u>

**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	<u>200.599</u>	<u>255.537</u>
	<u>279.201</u>	<u>303.219</u>
Éven túli:		
forint	110.267	124.882
deviza	<u>142.424</u>	<u>216.271</u>
	<u>252.691</u>	<u>341.153</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2.432</u>	<u>2.596</u>
Összesen	<u>534.324</u>	<u>646.968</u>

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

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

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	<u>3.381.095</u>	<u>3.253.215</u>
	<u>6.245.631</u>	<u>6.034.995</u>
Éven túli:		
forint	131.023	214.366
deviza	<u>133.045</u>	<u>115.089</u>
	<u>264.068</u>	<u>329.455</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>41.009</u>	<u>34.403</u>
Összesen	<u>6.550.708</u>	<u>6.398.853</u>

Az ügyfelek betéteinek 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%
	2012	2011
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamatozása	2,57%	2,41%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamatozása	6,94%	6,11%

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

14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) [folytatás]

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	<u>262.003</u>	<u>4%</u>	<u>221.222</u>	<u>4%</u>
Összesen	<u>6.509.699</u>	<u>100%</u>	<u>6.364.450</u>	<u>100%</u>

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

	2012	2011
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	207.826	374.200
Deviza	<u>59.632</u>	<u>77.218</u>
	<u>267.458</u>	<u>451.418</u>
Éven túli:		
Forint	185.893	169.918
Deviza	<u>169.564</u>	<u>168.662</u>
	<u>355.457</u>	<u>338.580</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>20.208</u>	<u>22.865</u>
Összesen	<u>643.123</u>	<u>812.863</u>

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%
	2012	2011
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamatozása	15,66%	12,09%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamatozása	3,87%	4,89%

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

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2012. december 31-én (millió forintban)

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték (millió forintban)	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
	Részösszesen forintban kibocsátott			248.885			

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

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2012. december 31-én (millió forintban) [folytatás]

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	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
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 ¹			<u>35.342</u>		
	Részösszesen forintban kibocsátott			<u>143.181</u>		
	Nem amortizált prémium			-40		
	Valós érték korrekció			<u>1.693</u>		
	Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>393.719</u>		

¹ A teljes összegből 35.087 millió forint Merkantil Bank mobil előleg

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

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2012. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
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
	Részösszesen devizában kibocsátott					41.093		

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

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2012. december 31-én [folytatás]

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett		
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
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 ¹					<u>16.923</u>			
Részösszesen devizában kibocsátott						<u>219.132</u>			
Nem amortizált prémium:						<u>-31.075</u>			
Valós érték korrekció						<u>46</u>			
Összes devizában kibocsátott értékpapír						<u>229.196</u>			
Elhatárolt kamat összesen						<u>20.208</u>			
Mindösszesen						<u>643.123</u>			

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

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

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

2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2012. július 5-én a Bank 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 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-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügylettekkel 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.

¹ 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.

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

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	<u>338</u>	<u>37</u>
Összesen	<u>122.032</u>	<u>230.149</u>

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 ¹	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	<u>1.212</u>	<u>1.013</u>
Részösszesen	<u>411.259</u>	<u>341.519</u>

¹ 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 lejáratát 2017. július 11-re mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírásokat tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként 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 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.

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

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

	2012	2011
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1.006	1.117
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	177	470
Osztalékfizetési kötelezettség	127	280
Letétkezelési tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség	-	321
Egyéb	<u>43.804</u>	<u>32.302</u>
	<u>456.373</u>	<u>376.009</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	858	928
Összesen	<u>457.231</u>	<u>376.937</u>

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	<u>1.137</u>	<u>1.272</u>
Összesen	<u>19.727</u>	<u>18.434</u>

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	<u>-619</u>	<u>898</u>
Záró egyenleg	<u>19.727</u>	<u>18.434</u>

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	<u>1</u>	<u>7</u>
Összesen	<u>119.027</u>	<u>98.415</u>

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

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

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

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%
	2012	2011
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 értéknappal a Bank további 1,85 millió euró névértékű kötvényt vásárolt vissza a 125 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényéből. A visszavásárolt kötvények bevonását követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 120 millió euró összegűre csökkent.

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

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

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) [folytatás]

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntökének 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 kamat-feltételeihez 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 ¹ program)	300 millió EUR	2006. szept. 19.	2016. szept. 19.	100%	Fix, 5,27% éves	5,27%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény (EMTN ¹ 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%

¹ European Medium Term Note Program

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

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

	2012	2011
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

2007. április 21-én a szavazatsöbbségi részvény (ún. aranyrészvény) megszüntetéséről szóló törvény (2007. évi XXVI. tv.) hatályba lépett. Ennek alapján az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában az állami szavazatsöbbségi részvényre vonatkozó rendelkezések megszűntek, az egy darab 1.000 Ft névértékű szavazatsöbbségi 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	<u>7.385</u>	<u>8.018</u>
Összesen	<u>994.768</u>	<u>903.315</u>

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközök bekerülési értékre korrigált forintérték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként mutatja ki. Az átváltási különbözet halmozott összege 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 kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán, (azaz 7.080 Ft-os árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. 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 diszkrécionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

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

	2012	2011
Névérték	<u>1.876</u>	<u>1.921</u>
Könyv szerinti érték	<u>53.802</u>	<u>54.386</u>

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	<u>-1.953.105</u>	<u>-598.408</u>
Záró részvény darabszám	<u>18.755.373</u>	<u>19.218.344</u>
Könyv szerinti érték változása:	2012	2011
Január 1-i egyenleg	54.386	52.597
Növekedés	5.758	4.753
Csökkenés	<u>-6.342</u>	<u>-2.964</u>
Záró egyenleg	<u>53.802</u>	<u>54.386</u>

22. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDESEK (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	<u>-784</u>	<u>-2.087</u>
Záró egyenleg	<u>5.783</u>	<u>5.601</u>

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
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	<i>-35.264</i>	<i>35.264</i>
Értékvesztés felhasználása	-472.154	-357.824
Hitelezési veszteség	96.899	78.359
<i>ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	<i><u>32.774</u></i>	<i><u>32.045</u></i>
	<u>226.939</u>	<u>317.269</u>
Értékvesztés képzés (+) / felhasználás (-) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	1.479	166
Értékvesztés felhasználása	-1.375	-1.091
Hitelezési veszteség visszairása (-) / hitelezési veszteség (+)	<u>-63</u>	<u>329</u>
	<u>41</u>	<u>-596</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre		
	<u>226.980</u>	<u>316.673</u>
Végtörlesztés nyeresége (-) / vesztesége (+)	-2.490	67.309
Kamatbevétel hitelekben soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	<u>127</u>	<u>107</u>
Végtörlesztéshez kapcsolódó összes nyereség (-) / veszteség (+)	<u>-2.363</u>	<u>67.416</u>

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 jutalék bevételek	43.880	36.613
Készpénz kifizetés jutaléka	24.488	24.200
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	19.056	16.629
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	10.842	11.816
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	7.412	5.636
Egyéb	<u>21.199</u>	<u>16.488</u>
Összesen	<u>203.499</u>	<u>184.089</u>
Díj- és jutalékráfordítások	2012	2011
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	12.104	4.798
Interchange fee ráfordítása	9.157	8.381
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	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	<u>5.473</u>	<u>5.089</u>
Összesen	<u>49.162</u>	<u>37.567</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>154.337</u>	<u>146.522</u>

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	<u>23.987</u>	<u>27.252</u>
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	1.335	3.304
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	17.912	16.235
Egyéb költség	7.276	5.674
Összesen	<u>35.033</u>	<u>26.571</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	2012	2011
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérbérlés	139.386	124.996
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	36.881	32.595
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	12.685	11.507
Összesen	<u>188.952</u>	<u>169.098</u>
Értékcsökkenés és amortizáció	<u>47.420</u>	<u>73.432</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ²	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	<u>187.105</u>	<u>160.145</u>
Mindösszesen	<u>423.477</u>	<u>402.675</u>

¹ Lásd a 9. sz. jegyzetet.

² 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.

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

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	<u>2.561</u>	<u>13.980</u>
Összesen	<u>23.088</u>	<u>39.196</u>

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	<u>300</u>	<u>-86</u>
Záró egyenleg	<u>-17.295</u>	<u>-2.140</u>

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:

Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	2.110	2.765
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	1.150	-206
OTP-MOL részvénycsere 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	<u>-4.955</u>	<u>3.286</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>23.088</u>	<u>39.196</u>
Effektív adókulcs	<u>15,85%</u>	<u>31,9%</u>

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

26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

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, mérlegen 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	<u>9.630</u>	<u>3.441</u>
Halasztott adó eszközök	<u>23.910</u>	<u>27.476</u>

	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, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-	-19
Egyéb	<u>-7.672</u>	<u>-2.594</u>
Halasztott adó kötelezettség	<u>-41.205</u>	<u>-29.616</u>

Nettó halasztott adó kötelezettség	<u>-17.295</u>	<u>-2.140</u>
---	-----------------------	----------------------

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 hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként 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	<u>212.504</u>	<u>73.026</u>	<u>8.782</u>	<u>9.738</u>	<u>1.015</u>	<u>305.065</u>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>4.678.781</u>	<u>1.410.829</u>	<u>366.057</u>	<u>387.115</u>	<u>1.061.839</u>	<u>7.904.621</u>
Értékvesztés hitelekre	-24.597	-55.395	-97.934	-213.653	-762.597	-1.154.176
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	=	-324	=	=	-787	-1.111
Értékvesztés összesen	<u>-24.597</u>	<u>-55.719</u>	<u>-97.934</u>	<u>-213.653</u>	<u>-763.384</u>	<u>-1.155.287</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>4.654.184</u>	<u>1.355.110</u>	<u>268.123</u>	<u>173.462</u>	<u>298.455</u>	<u>6.749.334</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						
hitelekre						71.320
bankközi kihelyezésekre						403
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>71.723</u>
Összes nettó hitel						<u>6.464.191</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés						<u>356.866</u>
Összes nettó kitettség						<u>6.821.057</u>

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

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	<u>265.294</u>	<u>64.348</u>	<u>8.927</u>	<u>11.919</u>	<u>1.193</u>	<u>351.681</u>
Bruttó hitelportfólió						
összesen	<u>4.960.032</u>	<u>1.827.027</u>	<u>351.882</u>	<u>482.227</u>	<u>849.723</u>	<u>8.470.891</u>
Értékvesztés hitelekre	-30.127	-93.985	-74.005	-245.661	-617.674	-1.061.452
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-2</u>	<u>-172</u>	<u>-2</u>	<u>-113</u>	<u>-876</u>	<u>-1.165</u>
Értékvesztés összesen	<u>-30.129</u>	<u>-94.157</u>	<u>-74.007</u>	<u>-245.774</u>	<u>-618.550</u>	<u>-1.062.617</u>
Nettó hitelportfólió						
összesen	<u>4.929.903</u>	<u>1.732.870</u>	<u>277.875</u>	<u>236.453</u>	<u>231.173</u>	<u>7.408.274</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						
hitelekre						61.161
bankközi kihelyezésekre						521
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>61.682</u>
Összes nettó hitel						<u>7.047.179</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés						<u>422.777</u>
Összes nettó kitettség						<u>7.469.956</u>

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	<u>1.294</u>	<u>1.513</u>
Összesen	<u>1.475.310</u>	<u>1.287.841</u>

A Csoport hitelportfóliója 6,7%-kal csökkent 2012-ben. A hiteltípusok 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 nőttek 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.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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 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	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 ¹	407	47	196	97
Összesen	<u>3.225.840</u>	<u>1.130.690</u>	<u>3.510.859</u>	<u>1.032.488</u>

¹ 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.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Hitelportfólió országokénti megoszlása [folytatás]

A minősített hitelportfólió leginkább Cipruson, Szerbiában, Szlovákiában, Magyarországon és Ukrajnában csökkent és Oroszországban emelkedett. Más országokban jelentős változás nem volt. Hitelekre képzett értékvesztés emelkedett leginkább Oroszországban és csökkent Cipruson.

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 ¹	400	-	206	2
Összesen	<u>4.678.781</u>	<u>24.597</u>	<u>4.960.032</u>	<u>30.129</u>

Nem minősített hitelportfólió leginkább Hollandiában, Cipruson, Montenegróban és Romániában csökkent. Néhány országban azonban a hitelekre képzett értékvesztés azért emelkedett, mert a helyi szabályok előírják a fix értékvesztés-ráta alkalmazását a nem minősített hitelportfólió állományon.

¹Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2012-ben: Ausztrália, Hong-Kong, Izland, Egyesült Arab Emírátságok, Görögország, Szlovénia, Macedónia, Brazília, Lettország, Finnország, Bosznia-Hercegovina, Izrael, Észtország, Grenada.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Biztosítékok

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

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

Biztosíték típusok	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	<u>1.186.995</u>	<u>970.760</u>
Összesen	<u>8.876.173</u>	<u>8.861.895</u>

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

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

Biztosíték típusok	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	<u>585.852</u>	<u>598.993</u>
Összesen	<u>4.410.278</u>	<u>5.094.808</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 4,2%-kal növekedett, míg a követelés értékéig 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:

	2012	2011
Hitel típus		
Lakossági hitelek	1.854.274	2.224.077
Vállalati hitelek	917.619	997.115
Bankközi kihelyezések	319.095	396.298
Önkormányzati hitelek	<u>149.558</u>	<u>175.452</u>
Összesen	<u>3.240.546</u>	<u>3.792.942</u>
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	<u>4.598</u>	<u>11.658</u>
Összesen	<u>3.240.546</u>	<u>3.792.942</u>

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek [folytatás]

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 következő:

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	<u>445.052</u>	<u>837.891</u>

Jelentősen csökkent az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2012. december 31-ére, ami főleg a lakossági és vállalati hitelek változásából 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	<u>56.358</u>	-	-	<u>54</u>	<u>56.412</u>
Összesen	<u>412.072</u>	<u>8.001</u>	<u>5.690</u>	<u>21.402</u>	<u>447.165</u>
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	<u>82.422</u>	-	-	-	<u>82.422</u>
Összesen	<u>443.727</u>	<u>24.348</u>	<u>15.044</u>	<u>37.524</u>	<u>520.643</u>

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.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

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 értéken)	2012	2011
Lakossági hitelek	491.038	530.063
Vállalati hitelek	293.976	284.137
Önkormányzati hitelek	<u>8.243</u>	<u>6.491</u>
Összesen	<u>793.257</u>	<u>820.691</u>

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

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 kitétségek 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 kívül 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	<u>29.251</u>	<u>4.152</u>	<u>1.978</u>	<u>3.838</u>	<u>458</u>
Vállalati összesen	<u>693.243</u>	<u>305.179</u>	<u>284.850</u>	<u>14.407</u>	<u>1.262</u>
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	<u>24.445</u>	<u>2.714</u>	-	<u>6.283</u>	<u>402</u>
Önkormányzat összesen	<u>58.082</u>	<u>5.498</u>	<u>4.049</u>	<u>6.720</u>	<u>470</u>
Bankközi kihelyezések	<u>761</u>	<u>761</u>	-	-	-
Mindösszesen	<u>752.086</u>	<u>311.438</u>	<u>288.899</u>	<u>21.127</u>	<u>1.732</u>

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek [folytatás]

2011. december 31.

Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül 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
Ügyfélminőség 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	<u>20.101</u>	<u>2.818</u>	<u>1.622</u>	<u>6.631</u>	<u>793</u>
Vállalati összesen	<u>661.686</u>	<u>262.522</u>	<u>284.286</u>	<u>21.712</u>	<u>2.740</u>
Fizetési késedelem	1.253	433	3.502	-	-
Újratárgyalt hitel	7.324	540	-	113	53
Jogi eljárások	327	287	40	-	-
Ügyfélminőség romlása	20.216	1.911	-	260	91
Cross default	552	201	2	109	35
Egyéb	<u>26.383</u>	<u>2.496</u>	<u>19</u>	<u>6.473</u>	<u>404</u>
Önkormányzat összesen	<u>56.055</u>	<u>5.868</u>	<u>3.563</u>	<u>6.955</u>	<u>583</u>
Bankközi kihelyezések	<u>4.878</u>	<u>1.246</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>722.619</u>	<u>269.636</u>	<u>287.849</u>	<u>28.667</u>	<u>3.323</u>

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 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.

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.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Átstrukturált hitelek [folytatás]

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

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

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”) visszatorolható, 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.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Átstrukturált hitelek [folytatás]

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	<u>1.029.196</u>	<u>1.065.460</u>

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

Hitel típus	2012	2011
Lakossági hitelek	367.620	295.845
Vállalati hitelek	161.580	168.433
Önkormányzati hitelek	13.783	9.659
Összesen	<u>542.983</u>	<u>473.937</u>

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
<i>Értékvesztés</i>	<i>126.874</i>	<i>52.647</i>	<i>10.636</i>	<i>2.222</i>	<i>-3.536</i>	<i>163.127</i>
Vállalati hitelek	514.309	96.786	2.330	185.140	-30.567	393.058
<i>Értékvesztés</i>	<i>106.884</i>	<i>29.122</i>	<i>774</i>	<i>14.566</i>	<i>-6.566</i>	<i>114.100</i>
Önkormányzati hitelek	11.197	6.893	-	3.539	-237	14.314
<i>Értékvesztés</i>	<i>708</i>	<i>221</i>	<i>-</i>	<i>501</i>	<i>-9</i>	<i>419</i>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>1.065.460</u>	<u>309.932</u>	<u>42.042</u>	<u>256.703</u>	<u>-47.451</u>	<u>1.029.196</u>
<i>Értékvesztés összesen</i>	<i><u>234.466</u></i>	<i><u>81.990</u></i>	<i><u>11.410</u></i>	<i><u>17.289</u></i>	<i><u>-10.111</u></i>	<i><u>277.646</u></i>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>830.994</u>	<u>227.942</u>	<u>30.632</u>	<u>239.414</u>	<u>-37.340</u>	<u>751.550</u>

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

Hitel típus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+ DPD	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Lakossági hitelek	269.838	81.874	28.636	18.645	54.210	168.621	621.824
<i>Értékvesztés</i>	<i>11.707</i>	<i>6.641</i>	<i>3.701</i>	<i>3.543</i>	<i>21.768</i>	<i>115.767</i>	<i>163.127</i>
Vállalati hitelek	220.804	39.598	10.219	6.529	38.870	77.038	393.058
<i>Értékvesztés</i>	<i>23.703</i>	<i>9.167</i>	<i>1.277</i>	<i>1.873</i>	<i>20.655</i>	<i>57.425</i>	<i>114.100</i>
Önkormányzati hitelek	13.786	309	-	11	105	103	14.314
<i>Értékvesztés</i>	<i>266</i>	<i>11</i>	<i>-</i>	<i>1</i>	<i>104</i>	<i>37</i>	<i>419</i>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>504.428</u>	<u>121.781</u>	<u>38.855</u>	<u>25.185</u>	<u>93.185</u>	<u>245.762</u>	<u>1.029.196</u>
<i>Értékvesztés összesen</i>	<i><u>35.676</u></i>	<i><u>15.819</u></i>	<i><u>4.978</u></i>	<i><u>5.417</u></i>	<i><u>42.527</u></i>	<i><u>173.229</u></i>	<i><u>277.646</u></i>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>468.752</u>	<u>105.962</u>	<u>33.877</u>	<u>19.768</u>	<u>50.658</u>	<u>72.533</u>	<u>751.550</u>

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Átstrukturált hitelek [folytatás]

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

Hitel típus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+ DPD	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Lakossági hitelek	211.762	92.341	30.026	22.806	67.969	115.050	539.954
<i>Értékvesztés</i>	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
<i>Értékvesztés</i>	37.739	9.901	1.980	3.421	22.935	30.908	106.884
Önkormányzati hitelek	10.404	570	-	-	32	191	11.197
<i>Értékvesztés</i>	563	1	-	-	12	132	708
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>584.655</u>	<u>130.698</u>	<u>39.987</u>	<u>31.144</u>	<u>112.490</u>	<u>166.486</u>	<u>1.065.460</u>
<i>Értékvesztés összesen</i>	<u>47.104</u>	<u>15.656</u>	<u>4.724</u>	<u>6.673</u>	<u>52.454</u>	<u>107.855</u>	<u>234.466</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>537.551</u>	<u>115.042</u>	<u>35.263</u>	<u>24.471</u>	<u>60.036</u>	<u>58.631</u>	<u>830.994</u>

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

Hitel típus	Nem késedelmes			Késedelmes		
	Nem értékvesztett	Értékvesztett	Összesen	Nem értékvesztett	Értékvesztett	Összesen
Lakossági hitelek	112.009	157.829	269.838	43.755	308.231	351.986
<i>Értékvesztés</i>	-	11.707	11.707	-	151.420	151.420
<i>Fedezet</i>	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
<i>Értékvesztés</i>	-	23.703	23.703	-	90.397	90.397
<i>Fedezet</i>	112.060	147.234	259.294	29.755	94.120	123.875
Önkormányzati hitelek	15	13.771	13.786	-	528	528
<i>Értékvesztés</i>	-	266	266	-	153	153
<i>Fedezet</i>	-	2.670	2.670	-	329	329
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>158.470</u>	<u>345.958</u>	<u>504.428</u>	<u>54.745</u>	<u>470.023</u>	<u>524.768</u>
<i>Értékvesztés összesen</i>	<u>-</u>	<u>35.676</u>	<u>35.676</u>	<u>-</u>	<u>241.970</u>	<u>241.970</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>158.470</u>	<u>310.282</u>	<u>468.752</u>	<u>54.745</u>	<u>228.053</u>	<u>282.798</u>
<i>Fedezet összesen</i>	<u>237.741</u>	<u>305.822</u>	<u>543.563</u>	<u>63.845</u>	<u>233.076</u>	<u>296.921</u>

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Átstrukturált hitelek [folytatás]

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

Hitel típus	Nem késedelmes			Késedelmes		
	Nem értékvesztett	Értékvesztett	Összesen	Nem értékvesztett	Értékvesztett	Összesen
Vállalati hitelek	48.353	163.409	211.762	41.418	286.774	328.192
<i>Értékvesztés</i>	-	8.802	8.802	-	118.072	118.072
<i>Fedezet</i>	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
<i>Értékvesztés</i>	-	37.739	37.739	-	69.145	69.145
<i>Fedezet</i>	117.118	199.340	316.458	21.634	86.385	108.019
Önkormányzati hitelek	-	10.404	10.404	-	793	793
<i>Értékvesztés</i>	-	563	563	-	145	145
<i>Fedezet</i>	-	3.208	3.208	-	544	544
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>119.592</u>	<u>465.063</u>	<u>584.655</u>	<u>53.607</u>	<u>427.198</u>	<u>480.805</u>
<i>Értékvesztés összesen</i>	=	<u>47.104</u>	<u>47.104</u>	=	<u>187.362</u>	<u>187.362</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>119.592</u>	<u>417.959</u>	<u>537.551</u>	<u>53.607</u>	<u>239.836</u>	<u>293.443</u>
<i>Fedezet összesen</i>	<u>165.995</u>	<u>350.463</u>	<u>516.458</u>	<u>50.706</u>	<u>222.827</u>	<u>273.533</u>

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

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

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

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2. Piaci kockázat [folytatás]

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték (“Value-at-Risk” vagy “VaR”) kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelített 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	
	2012	2011
Devizaárfolyam	335	1.474
Kamatláb	217	524
Tőkeinstrumentumok	26	18
Diverzifikáció	<u>-171</u>	<u>-440</u>
Teljes VaR kitétség	<u>407</u>	<u>1.576</u>

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

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az HUF és EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben short jellegű volt 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.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2. Piaci kockázat [folytatás]

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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 pozíción 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.

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 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).

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

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	<u>-42</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>-1.256</u>	<u>592</u>	<u>-1.304</u>	<u>1.008</u>

27.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	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 tőke megfelelési 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.

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

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 tőkemegfelelési 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.

MSZSZ szerinti kalkuláció

	2012	2011
Alapvető tőke	1.180.389	1.182.822
Járadékos tőke	236.245	294.332
Levonások	-343	-377
<i>befektetések miatti levonások</i>	-343	-377
Szavatoló tőke	<u>1.416.291</u>	<u>1.476.777</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	480.331	511.775
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	38.090	43.911
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>80.402</u>	<u>108.118</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>598.823</u>	<u>663.804</u>
Többlet tőke	<u>817.468</u>	<u>812.973</u>
Tier 1 mutató	15,8%	14,3%
Tőkemegfelelési mutató	<u>18,9%</u>	<u>17,8%</u>

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.

Járadékos tőke pozitív összetevői: járadékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Járadékos tőke negatív összetevői: tőkekonszolidációs különbözet.

Levonások: befektetések miatti levonás.

A külföldi leánybankok helyi szabályozás szerinti minimális tőkemegfelelési 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%

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

27.2 Piaci kockázat [folytatás]

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőke megfelelés [folytatás]

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.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2012	2011
Alapvető tőke (Tier 1)	1.203.019	1.105.876
<i>Pozitív összetevők</i>	<i>1.494.427</i>	<i>1.410.131</i>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.362.290	1.273.838
Egyéb kibocsátott tőkeelem	104.137	108.293
<i>Negatív összetevők</i>	<i>-291.408</i>	<i>-304.255</i>
Visszavásárolt saját részvények	-53.802	-54.386
Goodwill és egyéb immateriális javak	-237.606	-249.869
Járulékos tőke (Tier 2)	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
Tier 1 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.

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

Levonások: befektetések miatti levonás.

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

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban:

Függő kötelezettségek

	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

28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]**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 keretének 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 akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]**Bankgarancia és kezesség**

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

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

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

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban, 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/darab)	Maximális jövedelem tartalom
2011	3.946	2.500
2012	3.946	3.000
2013	4.446	3.500
2014	4.946	3.500

A 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.

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK [folytatás]

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

2012	735.722
2013	421.734
2014	512.095

A lehívási időszak 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/darab)	Maximális jövedelem tartalom
2012	1.370	3.000
2013	1.870	3.000
2014	1.870	4.000
2015	1.870	4.000

A semlegesítés, 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:

2012	10.370 ¹
2013	1.284.731
2014	654.064
2015	724.886

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

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 résztulajdonában 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

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

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

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

	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	<u>377</u>	<u>286</u>
Összesen	<u>1.740</u>	<u>1.077</u>

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK

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

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2012	2011	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OA OTP 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

OTP BANK NYRT.

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

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK [folytatás]

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2012	2011	
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing lakásvásárlások, -felújítások
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	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 Nethetrlands 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:

Adatok 2012. december 31-én

	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Agóra- Kapos Kft.</i>	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

Adatok 2011. december 31-én

	<i>Moneta a.d.</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Agóra- Kapos Kft.</i>	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
Az eszközök százalékos arányában		
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.

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

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

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnereenként 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 kitettségnek 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 táblázatok 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.

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

2012. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
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	<u>54.231</u>	<u>55.819</u>	<u>16.761</u>	<u>2.645</u>	-	<u>129.456</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.845.328</u>	<u>1.520.268</u>	<u>2.381.770</u>	<u>2.738.139</u>	<u>627.961</u>	<u>10.113.466</u>
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	<u>3.421</u>	<u>4.677</u>	<u>161.870</u>	-	<u>121.527</u>	<u>291.495</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.788.796</u>	<u>1.483.825</u>	<u>955.420</u>	<u>249.345</u>	<u>121.527</u>	<u>8.598.913</u>
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	-	-	-	-	<u>5.783</u>	<u>5.783</u>
SAJÁT TŐKE	-	-	-	-	<u>1.514.553</u>	<u>1.514.553</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>5.788.796</u>	<u>1.483.825</u>	<u>955.420</u>	<u>249.345</u>	<u>1.636.080</u>	<u>10.113.466</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)	<u>-2.943.468</u>	<u>36.443</u>	<u>1.426.350</u>	<u>2.488.794</u>	<u>-1.008.119</u>	=

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

2011. december 31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárát nélküli	Összesen
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	<u>46.023</u>	<u>71.595</u>	<u>19.551</u>	<u>1.684</u>	<u>1.700</u>	<u>140.553</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.451.091</u>	<u>1.563.145</u>	<u>2.968.563</u>	<u>2.608.151</u>	<u>609.577</u>	<u>10.200.527</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal 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	<u>3.412</u>	<u>419</u>	<u>184.539</u>	-	<u>128.077</u>	<u>316.447</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.195.501</u>	<u>2.039.225</u>	<u>1.106.061</u>	<u>312.918</u>	<u>128.512</u>	<u>8.782.217</u>
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	-	-	-	-	<u>1.418.310</u>	<u>1.418.310</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>5.195.501</u>	<u>2.039.225</u>	<u>1.106.061</u>	<u>312.918</u>	<u>1.546.822</u>	<u>10.200.527</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)	<u>-2.744.410</u>	<u>-476.080</u>	<u>1.862.502</u>	<u>2.295.233</u>	<u>-937.245</u>	<u>=</u>

OTP BANK NYRT.

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

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	<u>-49.684</u>	<u>206.904</u>	<u>-971.435</u>	<u>-152.508</u>	<u>-966.723</u>
Nettó pozíció	<u>91.238</u>	<u>78.468</u>	<u>-35.737</u>	<u>278.421</u>	<u>412.390</u>

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	<u>-255.664</u>	<u>189.971</u>	<u>-1.327.578</u>	<u>-193.256</u>	<u>-1.586.527</u>
Nettó pozíció	<u>39.029</u>	<u>75.515</u>	<u>-62.149</u>	<u>453.083</u>	<u>505.478</u>

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 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 kitétt a kamatláb kockázatnak.

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

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

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

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

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

2012. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	133.502	81.269	1.461	310	2	90	-	58	-	-	60.026	325.803	194.991	407.530	602.521
<i>fix kamatozású</i>	128.672	45.128	1.460	96	2	90	-	58	-	-	-	-	130.134	45.372	175.506
<i>változó kamatozású</i>	4.830	36.141	1	214	-	-	-	-	-	-	-	-	4.831	36.355	41.186
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.026	325.803	60.026	325.803	385.829
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	55.842	87.510	-	165.347	-	12.810	-	12.631	-	8.319	319	14.088	56.161	300.705	356.866
<i>fix kamatozású</i>	38.564	76.734	-	108	-	12.632	-	12.631	-	7.507	-	-	38.564	109.632	148.196
<i>változó kamatozású</i>	17.278	10.776	-	165.239	-	158	-	-	-	812	-	-	17.278	176.985	194.263
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319	14.088	319	14.088	14.407
Kereskedési célú értékpapírok	1.635	208	1.731	10	2.839	68	458	5.542	288	10.863	90.473	7.705	97.424	24.396	121.820
<i>fix kamatozású</i>	1.635	208	1.731	10	2.838	67	458	5.542	288	10.863	-	-	6.950	16.690	23.640
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	1	2
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.473	7.705	90.473	7.705	98.178
Értékesíthető értékpapírok	861.854	16.876	17.746	32.433	25.402	85.054	23.502	48.912	180.843	65.667	35.426	17.462	1.144.773	266.404	1.411.177
<i>fix kamatozású</i>	861.854	14.316	17.746	25.850	25.402	84.506	23.502	48.912	180.843	65.667	-	-	1.109.347	239.251	1.348.598
<i>változó kamatozású</i>	-	2.560	-	6.583	-	548	-	-	-	-	-	-	-	9.691	9.691
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.426	17.462	35.426	17.462	52.888
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	992.970	2.763.790	230.159	807.943	85.808	364.470	97.393	263.170	174.702	389.931	34.193	259.661	1.615.225	4.848.965	6.464.191
<i>fix kamatozású</i>	10.735	317.510	2.122	120.045	1.104	339.519	3.266	241.134	5.058	276.050	-	-	22.285	1.294.258	1.316.543
<i>változó kamatozású</i>	982.235	2.446.281	228.037	687.898	84.704	24.951	94.127	22.036	169.644	113.881	-	-	1.558.747	3.295.046	4.853.794
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.193	259.661	34.193	259.661	293.854
Lejáratig tartandó értékpapírok	19.297	1.231	9.888	15.916	54.888	7.890	675	22.786	278.539	5.783	10.966	1.444	374.253	55.050	429.303
<i>fix kamatozású</i>	5.947	967	2.677	15.433	44.764	7.854	675	22.786	278.539	5.783	-	-	332.602	52.823	385.425
<i>változó kamatozású</i>	13.350	264	7.211	483	10.124	36	-	-	-	-	-	-	30.685	783	31.468
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.966	1.444	10.966	1.444	12.410
Származékos pénzügyi instrumentumok	919.552	1.047.446	768.810	1.407.927	31.161	188.345	27.230	15.442	29.813	33.488	80	1.819	1.776.646	2.694.467	4.471.113
<i>fix kamatozású</i>	390.418	339.102	72.075	173.000	31.133	180.283	27.230	15.442	29.813	33.488	-	-	550.669	741.315	1.291.984
<i>változó kamatozású</i>	529.134	708.344	696.735	1.234.927	28	8.062	-	-	-	-	-	-	1.225.897	1.951.333	3.177.230
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	1.819	80	1.819	1.899

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

2012. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	59.636	127.333	10.609	83.053	118.696	22.358	73	103.082	478	3.331	96	5.579	189.588	344.736	534.324
<i>fix-kamatozású</i>	51.596	102.663	2.730	5.732	542	15.258	23	101.444	397	3.331	-	-	55.288	228.428	283.716
<i>változó kamatozású</i>	8.040	24.670	7.879	77.321	118.154	7.100	50	1.638	81	-	-	-	134.204	110.729	244.933
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	5.579	96	5.579	5.675
Ügyfelek betétei	1.435.223	1.930.614	649.539	478.089	172.472	711.795	102.808	87.577	633.666	146.083	13.412	189.430	3.007.120	3.543.588	6.550.708
<i>fix-kamatozású</i>	1.042.679	825.021	633.649	478.089	172.472	604.827	102.808	87.577	14.392	26.670	-	-	1.966.000	2.022.184	3.988.184
<i>változó kamatozású</i>	392.544	1.105.593	15.890	-	-	106.968	-	-	619.274	119.413	-	-	1.027.708	1.331.974	2.359.682
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.412	189.430	13.412	189.430	202.842
Kibocsátott értékpapírok	30.498	7.229	52.031	17.900	85.478	36.609	52.604	160.111	175.857	3.857	17.077	3.872	413.545	229.578	643.123
<i>fix-kamatozású</i>	30.169	7.229	50.595	6.524	84.653	36.609	30.779	160.111	164.395	3.857	-	-	360.591	214.330	574.921
<i>változó kamatozású</i>	329	-	1.436	11.376	825	-	21.825	-	11.462	-	-	-	35.877	11.376	47.253
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.077	3.872	17.077	3.872	20.949
Szarmazékos pénzügyi instrumentumok	103.114	1.924.409	43.868	2.099.382	33.570	152.268	14.961	18.715	125.471	35.659	1.679	1.408	322.663	4.231.841	4.554.504
<i>fix-kamatozású</i>	102.630	640.675	42.109	202.255	33.565	144.147	14.961	18.470	125.471	34.688	-	-	318.736	1.040.235	1.358.971
<i>változó kamatozású</i>	484	1.283.734	1.759	1.897.127	5	8.121	-	245	-	971	-	-	2.248	3.190.198	3.192.446
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.679	1.408	1.679	1.408	3.087
Alárendelt kölesontéke	-	-	5.000	26.009	-	15.706	-	80	-	241.673	-	3.027	5.000	286.495	291.495
<i>fix-kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241.632	-	-	-	241.632	241.632
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5.000	26.009	-	15.706	-	80	-	41	-	-	5.000	41.836	46.836
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.027	-	3.027	3.027
Nettó pozíció	1.356.181	8.746	268.748	-274.547	-210.116	-280.009	-21.188	-1.024	-271.287	83.448	199.219	424.666	1.321.557	-38.721	1.282.837

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

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

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-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	138.940	89.472	25	2.049	-	385	-	-	-	1	54.065	311.049	193.030	402.956	595.986
<i>fix kamatozású</i>	137.789	31.302	20	215	-	385	-	-	-	1	-	-	137.809	31.903	169.712
<i>változó kamatozású</i>	1.151	58.170	5	1.834	-	-	-	-	-	-	-	-	1.156	60.004	61.160
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.065	311.049	54.065	311.049	365.114
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	14.979	343.423	-	25.956	1.463	6.973	-	14.322	-	3.023	28	12.610	16.470	406.307	422.777
<i>fix kamatozású</i>	14.914	332.645	-	24.778	1.463	583	-	14.322	-	3.023	-	-	16.377	375.351	391.728
<i>változó kamatozású</i>	65	10.778	-	1.178	-	6.390	-	-	-	-	-	-	65	18.346	18.411
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	12.610	28	12.610	12.638
Kereskedési célú értékpapírok	1.872	997	439	485	4.670	2.797	2.842	426	15.444	12.274	88.511	8.573	113.778	25.552	139.330
<i>fix kamatozású</i>	1.872	78	430	-	4.123	2.797	2.842	426	15.444	12.274	-	-	24.711	15.575	40.286
<i>változó kamatozású</i>	-	919	9	485	547	-	-	-	-	-	-	-	556	1.404	1.960
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.511	8.573	88.511	8.573	97.084
Értékesíthető értékpapírok	515.203	8.575	2.956	26.676	46.531	58.499	73.063	24.412	244.993	73.128	35.432	16.387	918.178	207.677	1.125.855
<i>fix kamatozású</i>	515.203	6.678	2.956	26.676	46.531	58.499	71.323	24.412	244.993	72.024	-	-	881.006	188.289	1.069.295
<i>változó kamatozású</i>	-	1.897	-	-	-	-	1.740	-	-	1.104	-	-	1.740	3.001	4.741
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.432	16.387	35.432	16.387	51.819
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	958.820	2.957.397	56.874	524.697	200.464	1.239.811	180.771	216.696	189.240	346.566	1.409	174.434	1.587.578	5.459.601	7.047.179
<i>fix kamatozású</i>	11.519	92.683	9.980	100.065	39.131	449.515	2.862	197.256	14.312	327.846	-	-	77.804	1.167.365	1.245.169
<i>változó kamatozású</i>	947.301	2.864.714	46.894	424.632	161.333	790.296	177.909	194.440	174.928	18.720	-	-	1.508.365	4.117.802	5.626.167
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.409	174.434	1.409	174.434	175.843
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	1.707	17.765	2.828	18.075	13.291	1.949	16.274	19.221	30.911	1.220	1.646	58.230	66.657	124.887
<i>fix kamatozású</i>	-	1.380	346	2.164	-	13.240	1.949	16.274	19.221	30.911	-	-	2.1516	63.969	85.485
<i>változó kamatozású</i>	-	327	17.419	664	18.075	51	-	-	-	-	-	-	35.494	1.042	36.536
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.220	1.646	1.220	1.646	2.866
Származékos pénzügyi instrumentumok	568.770	717.566	971.534	1.546.567	442.972	146.951	44.653	9.762	20.735	6.860	-	-	2.048.664	2.427.706	4.476.370
<i>fix kamatozású</i>	165.811	571.464	165.240	247.387	365.126	96.381	22.655	7.676	20.735	5.298	-	-	739.567	928.206	1.667.773
<i>változó kamatozású</i>	402.959	146.102	806.294	1.299.180	77.846	50.570	21.998	2.086	-	1.562	-	-	1.309.097	1.499.500	2.808.597

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

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-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	33.799	238.092	5.824	144.385	134.168	47.060	711	11.019	877	30.073	410	550	175.789	471.179	646.968
<i>fix kamatozású</i>	32.740	180.619	3.033	13.606	3	17.206	711	5.911	263	29.486	-	-	36.750	246.828	283.578
<i>változó kamatozású</i>	1.059	57.473	2.791	130.779	134.165	29.854	-	5.108	614	587	-	-	138.629	223.801	362.430
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	410	550	410	550	960
Ügyfelek befétei	1.191.900	1.608.710	452.772	472.915	602.281	940.467	87.339	68.568	660.254	140.932	14.739	157.976	3.009.285	3.389.568	6.398.853
<i>fix kamatozású</i>	755.534	780.249	444.261	391.674	602.281	591.082	87.339	64.741	14.312	28.385	-	-	1.903.727	1.856.131	3.759.858
<i>változó kamatozású</i>	436.366	828.461	8.511	81.241	-	349.385	-	3.827	645.942	112.547	-	-	1.090.819	1.375.461	2.466.280
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.739	157.976	14.739	157.976	172.715
Kibocsátott értékpapírok	29.589	8.727	92.830	46.521	246.245	53.073	27.002	7.228	150.083	128.089	20.331	3.145	566.080	246.783	812.863
<i>fix kamatozású</i>	21.455	8.727	75.268	23.219	246.245	53.073	27.002	7.228	150.083	128.089	-	-	520.053	220.336	740.389
<i>változó kamatozású</i>	8.134	-	17.562	23.302	-	-	-	-	-	-	-	-	25.696	23.302	48.998
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.331	3.145	20.331	3.145	23.476
Származékos pénzügyi instrumentumok	335.972	999.677	78.128	2.548.062	141.246	492.635	51.593	8.953	14.138	19.441	-	-	621.077	4.068.768	4.689.845
<i>fix kamatozású</i>	330.662	464.667	63.663	359.821	59.854	417.951	20.740	6.943	14.138	18.309	-	-	489.057	1.267.691	1.756.748
<i>változó kamatozású</i>	5.310	535.010	14.465	2.188.241	81.392	74.684	30.853	2.010	-	1.132	-	-	132.020	2.801.077	2.933.097
Alárendelt kölesöntőke	-	-	5.000	29.518	-	17.135	-	76	-	261.323	-	3.395	5.000	311.447	316.447
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.198	-	-	-	261.198	261.198
<i>változó kamatozású</i>	-	-	5.000	29.518	-	17.135	-	76	-	125	-	-	5.000	46.854	51.854
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.395	-	3.395	3.395
Nettó pozíció	607.324	1.263.931	415.039	-1.112.143	-409.765	-81.663	136.633	186.048	-335.719	-107.095	145.185	359.633	558.697	508.711	1.067.408

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

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

	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)	<u>266.239.227</u>	<u>266.373.139</u>
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>457</u>	<u>312</u>
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)	<u>266.307.792</u>	<u>266.438.959</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>457</u>	<u>312</u>

	2012	2011
	Részvények száma	
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	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	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: Fogyasztási hitel	372.603			
Lakáshitel	178.050			
Vállalati hitel	153.448			
Jelzáloghitel	65.687			
Önkormányzati hitel	17.858			
Lejáratig tartandó értékpapírok	20.204	-87	15	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	56.302	-7.376	-	-
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-18.814	-	-	-
Ügyfelek betétei	-230.574	123.141	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-54.033	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-11.923	=	=	=
	<u>645.465</u>	<u>121.882</u>	<u>-226.475</u>	<u>59.481</u>

A 2011. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

Megnevezés	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	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	=	=	=
	<u>630.816</u>	<u>140.745</u>	<u>-317.621</u>	<u>-28.064</u>

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 39.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető 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 hozamgörbéből 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
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>121.820</i>	<i>121.820</i>	<i>139.330</i>	<i>139.330</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>101.054</i>	<i>101.054</i>	<i>101.952</i>	<i>101.952</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.411.177	1.411.177	1.125.855	1.125.855
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés 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	<u>13.694</u>	<u>13.694</u>	<u>13.137</u>	<u>13.137</u>
Eszközök összesen	<u>9.500.626</u>	<u>10.254.748</u>	<u>9.571.103</u>	<u>10.806.274</u>
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 fedezetinek 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	<u>291.495</u>	<u>241.268</u>	<u>316.447</u>	<u>225.511</u>
Kötelezettségek összesen	<u>8.260.709</u>	<u>8.140.714</u>	<u>8.503.695</u>	<u>8.487.660</u>

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2012	2011	2012	2011
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	73.183	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	<u>114.748</u>	<u>115.089</u>	<u>119.167</u>	<u>96.321</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-241.059</u>	<u>-328.564</u>	<u>-219.242</u>	<u>-352.645</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-126.311</u>	<u>-213.475</u>	<u>-100.075</u>	<u>-256.324</u>

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

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-én

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

2011. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-10.234 millió Ft	Kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	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 részvénypiaci 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

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Csoport különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Csoport kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Csoport fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során a hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 havi EURIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2012	2011
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1.058	-21

4. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-k az EUR/HUF árfolyamváltozásának, illetve az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam- és kamatláb-kockázatot a Csoport EUR, illetve HUF IRS és index opció ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix kamatozású értékpapír cash-flow-t 3 hónapos EURIBOR, illetve BUBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flow-kra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

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

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

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

d) Valós érték fedezeti ügylet [folytatás]

2012. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	19.662 millió 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

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

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2012. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	222.394	107.840	114.554	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	121.340	107.450	13.890	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	101.054	390	100.664	-
Értékesíthető értékpapírok	1.399.547	1.319.425	80.094	28
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>13.694</u>	<u>11</u>	<u>13.683</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.635.635</u>	<u>1.427.276</u>	<u>208.331</u>	<u>28</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	122.032	1.110	120.922	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>119.027</u>	<u>83</u>	<u>118.944</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>241.059</u>	<u>1.193</u>	<u>239.866</u>	=
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
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	138.393	127.372	11.021	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	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	<u>13.137</u>	<u>144</u>	<u>10.177</u>	<u>2.816</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.360.640</u>	<u>413.629</u>	<u>938.558</u>	<u>8.453</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	230.149	99	207.967	22.083
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>98.415</u>	<u>6</u>	<u>92.479</u>	<u>5.930</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>328.564</u>	<u>105</u>	<u>300.446</u>	<u>28.013</u>

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

EUR/CHF tőkecserés kamatswap portfólió

A Bank a devizában denominált jelzáloghitelek árfolyamkockázatának fedezésére a kockázatkezelési politikával összhangban 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 csökkenés¹	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
<i>Értékesíthető értékpapírok</i>	<u>1.082</u>	<u>1.054</u>	-	<u>28</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>8.453</u>	<u>4.878</u>	=	<u>28</u>	<u>3.547</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>-22.083</u>	<u>-6.983</u>	<u>-2.005</u>	-	<u>-13.095</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>-5.930</u>	<u>-22.581</u>	-	-	<u>16.651</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-28.013</u>	<u>-29.564</u>	<u>-2.005</u>	=	<u>3.556</u>

¹ 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 Factoring Ukraine LLC, OTP Faktoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., OTP Factoring Montenegro d.o.o. és OTP Faktor Slovensko s.r.o. társaságok eredményét az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

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

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

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

Goodwill értékvesztés

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

2012. évben a Csoport nem számolt el goodwill értékvesztést, csak adómegetkarító 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:

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

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

2012. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált Eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján		Korrektciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részeseszen (korrekciók nélkül)	OAOTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Románia S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Cmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lízing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrés és korrekciók
	a	b		1=a+b	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	122.586			122.586																
Korrekciós tételek (összesen)		-27.363		-27.363																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		-391		-391																
Goodwill / részesedések értékesítése (társasági adó után)		3.977		3.977																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-29.174		-29.174																
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtorlesztésének 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	-5.531	-4.932	3.715	-1.160	-3.872	2.401	2.050	2.042	-1.691	-7.089	-70
Adózás előtti eredmény	145.674	46.517		192.191	117.520	79.965	60.847	2.707	27.545	-6.110	-4.935	4.754	-978	-3.865	3.028	2.189	2.299	-1.460	-8.752	430
Korrigált működési eredmény	372.654	77.008		449.662	211.355	233.534	121.540	33.511	58.928	6.494	-1.707	8.498	3.441	2.829	13.841	9.619	2.267	1.955	-8.752	-316
Korrigált összes bevétel	796.131	48.421		844.552	394.243	426.175	193.272	64.509	95.732	19.811	6.323	22.550	13.932	10.046	43.841	20.049	4.913	18.879	-8.610	-11.097
Korrigált nettó kamatbevétel	645.465	4.854		650.319	292.570	348.722	170.001	49.586	74.671	15.916	3.071	16.220	12.019	7.238	19.500	16.900	101	2.499	-8.610	-1.863
Korrigált nettó díjak, jutalékok	154.337	-2.768		151.569	85.820	63.867	20.998	12.634	16.875	1.677	1.604	4.660	2.930	2.489	1.974	-2.616	4.728	-138	0	-92
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	-3.671	46.335		42.664	-15.853	13.586	2.273	2.289	4.186	2.218	1.648	1.670	-1.017	319	22.367	5.765	84	16.518	0	-9.142
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-423.477	28.587		-394.890	-182.888	-192.641	-71.732	-30.998	-36.804	-13.317	-8.030	-14.052	-10.491	-7.217	-30.000	-10.430	-2.646	-16.924	-142	10.781
Kockázati költségek összesen	-226.980	-26.712		-253.692	-90.056	-153.569	-60.693	-30.804	-31.383	-12.604	-3.228	-3.744	-4.419	-6.694	-10.813	-7.430	32	-3.415	0	746
Korrigált értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (végtorlesztés hatásával)	-226.980	-15.715		-242.695	-86.986	-146.979	-59.567	-30.597	-31.153	-12.440	-3.159	-2.988	-4.420	-2.655	-8.449	-7.194	0	-1.255	0	-281
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-10.997		-10.997	-3.070	-6.590	-1.126	-207	-230	-164	-69	-756	1	-4.039	-2.364	-236	32	-2.160	0	1.027
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek)¹	0	-3.779		-3.779	-3.779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-23.088	-19.155		-42.243	-22.933	-19.846	-13.691	-2.180	-3.329	579	3	-1.039	-182	-7	-627	-139	-257	-231	1.663	-500
Szegmenseszűzők	10.113.466	0		10.113.466	6.229.359	4.660.276	1.027.763	653.603	1.292.031	461.458	122.994	519.570	374.224	208.633	481.262	287.527	7.245	186.490	1.636.529	-2.893.960
Szegmenskötéletek	8.598.913	0		8.598.913	4.833.227	3.985.137	835.880	541.139	1.082.845	428.877	97.823	459.757	347.231	191.585	394.960	258.229	1.585	135.146	980.395	-1.594.806

¹ - jelenti: célhatalékok, értékeszések és ráfordítások

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

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

2011. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport -	Korrekciók a számviteli	OTP Csoport - Konszolidált	OTP CORE	Külföldi bankok	OTAO OTP Bank	OTP Bank JSC	DSK Bank EAD	OTP Bank	OTP banka	OTP banka	OTP Banka	Cmogorska	Nem banki	Lizing	Alapkezelő	Egyéb	Corporate	Kiszűrés és
	Konszolidált	Konszolidált	eredménykimutatás -	(Magyarország)	részszészes	(Oroszország)	(Ukrajna)	(Bulgária)	Románia S.A.	Srbija a.d.	Hrvatska d.d.	Slovensko a.s.	komercijalna	leányvállalatok	leányvállalatok	leányvállalatok	leányvállalatok	Centre	korrekciók
	a	b	I=2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	83.800		83.800																
Korrekciós tételek (összesen)		-77.605	-77.605																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		663	663																
Goodwill értékesítés (társasági adó után)		-17.701	-17.701																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-28.965	-28.965																
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)		-31.602	-31.602																
Konszolidált korigált nettó eredmény	83.800	77.605	161.405	114.056	48.536	41.042	5.091	12.743	764	-6.284	112	-408	-4.524	585	1.891	3.266	-4.572	-6.728	4.956
Adózás előtti eredmény	122.996	98.090	221.086	154.738	68.558	53.107	11.211	14.330	757	-6.149	162	-336	-4.524	1.754	1.991	4.011	-4.248	-8.305	4.341
Korigált működési eredmény	439.669	-4.090	435.579	235.000	189.906	82.007	26.829	59.877	8.961	-1.316	8.221	3.328	1.999	16.710	13.485	4.114	-889	-8.305	2.268
Korigált összes bevétel	842.344	-30.753	811.591	419.401	360.674	142.796	53.585	93.103	22.207	5.220	21.784	13.639	8.340	46.039	23.438	6.140	16.461	-8.194	-6.329
Korigált nettó kamatbevétel	630.816	76	630.892	327.081	292.561	123.990	41.784	74.731	18.658	1.460	15.383	10.968	5.587	20.056	18.600	104	1.352	-8.194	-612
Korigált nettó díjak, jutalékok	146.522	-3.242	143.280	84.687	56.125	17.610	9.063	15.867	2.428	1.872	4.094	2.499	2.692	2.277	-2.730	5.246	-239	0	191
Korigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	65.006	-27.587	37.419	7.633	11.988	1.196	2.738	2.505	1.121	1.888	2.307	172	61	23.706	7.568	790	15.348	0	-5.908
Korigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-402.675	26.663	-376.012	-184.401	-170.768	-60.789	-26.756	-33.226	-13.246	-6.536	-13.563	-10.311	-6.341	-29.329	-9.953	-2.026	-17.350	-111	8.597
Kockázati költségek összesen	-316.673	82.634	-234.039	-95.508	-121.348	-28.900	-15.618	-45.547	-8.204	-4.833	-8.059	-3.664	-6.523	-14.956	-11.494	-103	-3.359	0	-2.227
Korigált értékvesztésképés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (végtörlesztés hatásával)	-316.673	88.241	-228.432	-99.209	-117.121	-28.714	-15.209	-45.713	-8.187	-4.960	-6.694	-3.624	-4.020	-11.981	-7.855	0	-4.126	0	-121
Egyéb értékvesztés (korigált)	0	-5.607	-5.607	3.701	-4.227	-186	-409	166	-17	127	-1.365	-40	-2.503	-2.975	-3.639	-103	767	0	-2.106
Összes a korigált tételek (egyedi tételek)¹	0	19.546	19.546	15.246	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.300
Társasági adó	-39.196	-20.485	-59.681	-40.682	-20.022	-12.065	-6.120	-1.587	7	-135	-50	-72	0	-1.169	-100	-745	-324	1.577	615
Szegmenszűkök	10.200.527	0	10.200.527	6.548.167	4.737.953	868.231	778.198	1.360.510	460.623	121.475	529.853	386.313	232.750	482.841	324.888	9.318	148.635	1.962.390	-3.530.824
Szegmensköteteltségek	8.782.217	0	8.782.217	5.269.759	4.102.286	723.393	658.049	1.151.026	432.271	93.769	471.368	355.891	216.519	402.567	297.979	1.584	103.004	1.299.920	-2.292.315

„-” jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalma: a devizasvago átértékelési eredmény az OTP Core-nál 3.169 millió forint összegben; egyezri devizaárfolyameremény 3.926 millió forint összegben; járulékos és alárendelt kölcsöntöke vásárláson élet nyereség 2.580 millió forint összegben; horvát államkötvények árfolyamnyeresége 4.300 millió forint összegben; OTP-MOL sajátreszvénycsere ügylet átértékelési eredménye 5.571 millió forint összegben.

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

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

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

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

42. 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 szerte 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 lejrel szemben 9%-kal. 2011 végéhez képest jelentősen mérséklődtek a magyar állampapírpiazi 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 felárak. A devizaárfolyamokat tekintve a hrvnya 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 hitelfortfólió 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.

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

**42. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET
 OTP CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]**

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 ¹	<u>21.882</u>	<u>1.851</u>	<u>23.733</u>
<u>Összesen</u>	<u>7.904.621</u>	<u>1.939.776</u>	<u>9.844.397</u>

- 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 hitelezési veszteség keletkezett. Ennek társasági adó hatása 12,4 milliárd forint adómegetakarítás 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.

¹ Egyéb kategória tartalmazza: Belgium, Csehország, Norvégia, Törökország stb.

**42. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET
OTP CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]**

A program február végi zárultával mintegy 36 ezer szerződés esetében éltek az OTP Core¹ és az OTP Lakáslízing ügyfelei a végtörlesztés lehetőségével, ami a program kezdetekor fennálló 184 ezer devizahitel szerződés 19,7%-a. A magyar deviza jelzáloghitel végtörlesztések hatása a bruttó hitelállományra összesen 217 milliárd forint volt 2011. szeptember 30-i árfolyamon (2011. 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 jelzáloghiteleket 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 lejáratait 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.
- A Csoport számára továbbra is prioritás volt a biztonságos **tőkemegfelelés** további erősítése. A Basel 2 szerinti konszolidált tőkemegfelelési 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) tőkemegfelelési mutatója 20,5%-ot ért el december végén, szemben a 2011 végi 17,9%-kal. Az év során az OTP Bank tőkehelyzetét 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 törzsrészvénnyé konvertálásával 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 törzsrészvénnyé konvertálásával két tranzakció útján mintegy 3, illetve 2 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelést hajtott végre. Az egyedi tőkemegfelelési 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 tőkemutató (Core Tier 1 ráta) követelményét.

¹ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptervekenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd, 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.

**42. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET
OTP CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]**

- 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 elengedést nagyrészt ellensúlyozta a korábban megképzett céltartalékok felszabadítása. Az elengedett 2,2 milliárd forintnyi követelés (OTP Lakáslízinggel együtt) után a Bank 0,6 milliárd forintnyi bankadó kedvezményt érvényesített.

A Nemzetgazdasági Minisztérium a 2012 őszen 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 jelzáloghitelek mintegy 26,5%-a nyújtotta be jelentkezését az árfolyamgátára.

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 adópajzsa növelte a Csoport IFRS számviteli eredményét.

**42. JEGYZET: A GLOBÁLIS, EURÓPAI ÉS MAGYARORSZÁGI GAZDASÁGI HELYZET
OTP CSOPORTRA GYAKOROLT HATÁSA [folytatás]**

- 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 rövidlejáratú 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. hosszúlejáratú adóbsorolását (Counterparty redit rating) 'BB+'-ról 'BB'-re rontotta. A rövidlejáratú adóbsorolás 'B' szinten került megerősítésre. Mindkét banki minősítési 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 hosszúlejáratú deviza betét besorolását. A minősítési 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 hosszúlejáratú betéti besorolását és a DSK Bank rövid- és hosszú-lejáratú 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.