

OTP Jelzálogbank Zrt.

*Az Európai Unió által elfogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási
Standardok szerint készített egyedi
pénzügyi kimutatások és
független könyvvizsgálói jelentés*

2013. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Független Könyvvizsgálói Jelentés

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

2013. december 31-ei egyedi
Pénzügyi helyzet kimutatása 2

2013. december 31-ei egyedi
Eredménykimutatása 3

2013. december 31-ei egyedi
Átfogó eredménykimutatása 4

2013. december 31-ei egyedi
Cash-flow kimutatása 5

2013. december 31-ei egyedi
Saját tőke-változás kimutatása 6

Egyedi Kiegészítő melléklet 7-51

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Jelzálogbank Zrt. tulajdonosa és Igazgatósága részére

Az egyedi pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Jelzálogbank Zrt. mellékelt egyedi pénzügyi kimutatásainak (mely a 2-51. oldalon található) a könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2013. december 31-i pénzügyi helyzet kimutatásból, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és átfogó eredménykimutatásból, saját tőke-változás kimutatásból és cash-flow kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalásából és az egyéb magyarázó információkból állnak.

A vezetés felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az egyedi pénzügyi kimutatások véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a Nemzetközi Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

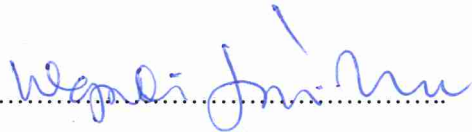
A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges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

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

Vélemény

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Jelzálogbank Zrt. 2013. 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.

Budapest, 2014. március 25.



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.
000083

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2013	2012
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	355	75 064
Bankközi kihelyezések, követelések	5.	62 040	36 182
Értékesíthető értékpapírok	6.	29 963	41 859
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	7.	1 144 089	1 273 919
Tárgyi eszközök	8.	124	130
Immateriális javak	8.	177	164
Egyéb eszközök	9.	<u>50 128</u>	<u>34 051</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>1 286 876</u>	<u>1 461 369</u>
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	10.	233 947	225 077
Kibocsátott értékpapírok	11.	966 699	1 142 728
Egyéb kötelezettségek	12.	10 428	14 313
Alárendelt kölcsöntőke	13.	<u>3 656</u>	<u>3 640</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>1 214 730</u>	<u>1 385 758</u>
Jegyzett tőke	14.	27 000	27 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	15.	<u>45 146</u>	<u>48 611</u>
SAJÁT TŐKE		<u>72 146</u>	<u>75 611</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>1 286 876</u>	<u>1 461 369</u>

Budapest, 2014. március 25.





OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2013	2012
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>			
Hitelekből		88 154	100 124
Bankközi kihelyezésekből		7 977	25 150
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból		1	51
Kamattámogatás a jelzáloglevelekkel fedezett lakáshitelek után		34 360	39 578
Értékesíthető értékpapírokból		<u>2 621</u>	<u>551</u>
Összes kamatbevétel		<u>133 113</u>	<u>165 454</u>
<i><u>Kamatráfordítások:</u></i>			
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre		12 058	32 975
Ügyfelek betéteire		175	232
Kibocsátott értékpapírokra		74 744	83 338
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>143</u>	<u>145</u>
Összes kamatráfordítás		<u>87 120</u>	<u>116 690</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		45 993	48 764
Értékvesztésképzés kihelyezési és hitelezési veszteségekre	7.;17.	18 498	27 625
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség (-)/veszteség (+)	17.	-	-1 555
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		27 495	22 694
Díj-, jutalékbevételek	18.	1 820	1 854
Díj-, jutalékráfordítások	18.	<u>-2 644</u>	<u>-3 664</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		<u>-824</u>	<u>-1 810</u>
Devizaműveletek vesztesége (-)/ nyeresége (+), nettó		-872	-2 335
Értékpapírok árfolyamnyeresége, nettó		9	45
Egyéb működési bevételek	27.	-6	5 728
Egyéb működési ráfordítások		<u>-2 273</u>	<u>-932</u>
Nettó működési eredmény		<u>-3 142</u>	<u>2 506</u>
Személyi jellegű ráfordítások		635	636
Értékcsökkenés		116	125
Egyéb általános költségek	19.	<u>15 840</u>	<u>14 469</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>16 591</u>	<u>15 230</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		6 938	8 160
Társasági adó	21.	<u>806</u>	<u>727</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>6 132</u>	<u>7 433</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség/veszteség (Ft-ban)			
Alap és hígított	22.	<u>22 711</u>	<u>27 530</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNY KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2013	2012
NETTÓ EREDMÉNY		<u>6 132</u>	<u>7 433</u>
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	6.	-27	45
Származékos pénzügyi instrumentumok egyéb átfogó eredményben elszámolt valós érték korrekciója		<u>430</u>	<u>430</u>
Átfogó eredmény tételek, nettó		<u>403</u>	<u>475</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>6 535</u>	<u>7 908</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2013	2012
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		6 938	8 160
Értékcsökkenés és amortizáció	8.	116	125
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	17.	18 498	26 070
Értékvesztés képzés egyéb eszközökre	9.	45	3
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)		4 388	-5 442
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-	2 028
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	7.;17.	111 332	182 114
Egyéb eszközök értékvesztés nélküli nettó csökkenése (-)/növekedése (+)	9.	-16 122	56 679
Egyéb kötelezettségek növekedése	12.	-5 218	-10 925
Fizetett társasági adó		<u>-697</u>	<u>-1 161</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>119 280</u>	<u>257 651</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése (-)/ csökkenése (+)	5.	-25 858	44 470
Értékesíthető értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	6.	11 862	-39 959
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó növekedése	8.	<u>-123</u>	<u>-110</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-14 119</u>	<u>4 401</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	10.	8 870	-111 173
Értékpapírkibocsátásból származó bevétel		222 698	145 084
Kibocsátott értékpapírok visszavásárlására, törlesztésére felhasznált pénzeszközök		-401 454	-203 825
Alárendelt kölcsöntőke nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	13.	16	-225
Fizetett osztalék	15.	-10 000	-16 000
Rögzített árfolyamon történő végtörlesztés miatti tőkejuttatás pénzben adott/kapott értéke		<u>-</u>	<u>-2 578</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-179 870</u>	<u>-188 717</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése /növekedése		-74 409	73 335
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>75,064</u>	<u>1 729</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>355</u>	<u>75 064</u>
<i>Pénzeszközök záró és nyitó egyenlegének bemutatása</i>			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		<u>75 064</u>	<u>1 729</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>75 064</u>	<u>1 729</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	4.	<u>355</u>	<u>75 064</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>355</u>	<u>75 064</u>

A egyedi kiegészítő melléklet jegyzetei a 7-51. oldalakon a fenti Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Összesen
2012. január 1-i egyenleg		<u>27 000</u>	<u>59 281</u>	<u>86 281</u>
Osztalékfizetés		-	-16 000	-16 000
Nettó eredmény		-	7 433	7 433
Végtörlesztéssel kapcsolatos OTP Banktól kapott összeg		-	-3 183	-3 183
Végtörlesztés adóhatása közvetlenül a tőkében		-	605	605
Egyéb átfogó eredmény		-	475	475
2012. december 31-ei egyenleg		<u>27 000</u>	<u>48 611</u>	<u>75 611</u>
Osztalékfizetés		-	-10 000	-10 000
Nettó eredmény		-	6 132	6 132
Egyéb átfogó eredmény		-	403	403
2013. december 31-ei egyenleg		<u>27 000</u>	<u>45 146</u>	<u>72 146</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

Az OTP Jelzálogbank Zrt-t (a továbbiakban: "OTP Jelzálogbank", vagy "Bank") az OTP Bank Nyrt.(a továbbiakban: "OTP Bank") alapította 2001. május 15-én 100%-os tulajdoni részesedéssel. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2002. január 10-én adta ki a működési engedélyt és a Bank 2002. február 1-én kezdte meg tevékenységét.

Az OTP Bank a Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa, továbbá az OTP Csoport anyavállalatának minősül.

Az egyedi pénzügyi kimutatások 2014. március 25-én kerültek közzétételre jóváhagyásra.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 21.

A Bank szakosított hitelintézet, tevékenységét alapvetően a jelzálog hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény határozza meg.

A Bank tevékenysége a 2004. évi, euróban denominált középlejártú jelzáloglevél kibocsátásával kezdődően a devizaügyletekre is kiterjed. 2005-ben a Bank hitelportfólióját svájci frank eszközökkel kezdte bővíteni. 2007-ben megkezdődött a japán jen alapú hitelek folyósítása is. A fent említett törvény alapján a Bank devizapozícióját származékos ügyletekkel fedezi. 2011-től a pénzügyi válság és az adósok devizahitel kitétsége miatt a deviza hitelezési tevékenység jóval szigorúbb feltételekkel valósul meg. A japán jen alapú hitelezést a Bank szünetelteti.

A Bank kislétszámú szervezettel rendelkezik, a jelzáloghitelezési tevékenysége gyakorlati lebonyolításához igénybe veszi az OTP Bank fiókhálózatának kb. 382 lakáshitelezéssel foglalkozó fiókját. Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank között létrejött együttműködési megállapodás alapján az OTP Bank fiókhálózatán keresztül teljes körű szolgáltatást nyújt a jelzáloghitelek vonatkozásában a Bank részére, amiért az OTP Jelzálogbank díjat fizet. Az adóminősítést és a hitelezési tevékenységet az OTP Bank fiókjai az OTP Jelzálogbank szabályzatai szerint végzik. A Bank által nyújtott hitelek esetében a hitelszerződések megkötése során az OTP Bank az OTP Jelzálogbank megbízottjaként végzi tevékenységét. A hitelek biztosítékaul szolgáló jelzálogjog, az elidegenítési és terhelési korlátozással a földhivatalban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre. A jelzáloglevelek kibocsátásának alapja a Bank fedezet-nyilvántartásába bejegyzett hitelbiztosítékok összesített értéke.

Az OTP Bank, mint az OTP Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa pénzügyi és egyéb szolgáltatásokat nyújt a leányvállalata számára. Olyan esetekben, amikor a hitelek kihelyezése és a jelzáloglevelek kibocsátása közti időbeli eltérések miatt a Banknak rövid távú likviditási hiánya keletkezik, azt rendszerint az OTP Bank finanszírozza az OTP Jelzálogbank részére. A kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakciók bemutatása részletesen a 26. számú jegyzetben található.

A jelzáloghitelek jelentős része tíz, vagy tizenöt évnél is hosszabb lejártú, míg a kibocsátott jelzáloglevelek általában rövidebb (1-10 év) lejártúak. Ennek az eltérésnek az az egyik oka, hogy korábban a jelzáloglevelek állami kamattámogatása (lásd 16. számú jegyzet) csak az első 5 éves időszakra korlátozódott. A jogszabályok 2004. évi módosítása következtében az állam már 20 éves lejáratig biztosítja a jelzáloglevelek kamattámogatását. Ennek hatására a Bank a jelzáloglevelek átlagos futamidejének meghosszabbítására törekszik, az eszközök és források eltérő átlagos futamidejéből eredő kockázat csökkentése érdekében.

A Bank munkavállalóinak 2012. év végi és átlagos létszáma 40 fő, és 2013. év végi létszáma 34 fő és átlagos létszáma 38 fő volt.

1.2. Számvitel

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti. Alkalmazott pénzneme a magyar forint ("HUF").

Ezen pénzügyi kimutatások összeállítása során a Bank olyan számviteli politikákat alkalmazott, amelyek összhangban állnak az Európai Unió ("EU") által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS). A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A magyar jogszabályok szerinti számviteli adatokhoz képest bizonyos módosításokat kellett végrehajtani (lásd. 32. sz. jegyzet) annak érdekében, hogy azok az OTP Jelzálogbank pénzügyi helyzetét és eredményét minden olyan standardnak és értelmezésnek megfelelően mutassák be, amelyet a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság (IASB) elfogadott, és amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolókészítési Standardok (IFRS) néven ismertek.

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

1.2. Számvitel [folytatás]

Ezen pénzügyi kimutatások az Európai Unió által elfogadott IFRS-ek szerint készültek. Az Európai Unió által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott el. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott résznek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása ezen pénzügyi kimutatásokra.

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

1.2. Számvitel [folytatás]

Ezek az IFRS pénzügyi kimutatások abból a célból készültek, hogy a Bank megfeleljen azon szabályozói követelménynek, hogy IFRS pénzügyi információkat publikáljon a tőzsdén, ahol a kibocsátott jelzálogleveleket bevezették.

1.2.1. Az IFRS standardok 2013. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- **IFRS 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),
- **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 és kötelezettségek beszámítása - 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),
- **Különbé standardok (Módosítások) "Az IFRS-ek fejlesztései (időszak: 2009-2011)"** – Az IFRS éves fejlesztési projektjének eredményeként (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), elsősorban az ellentmondások megszüntetésének és a szövegezés egyértelműsítésének céljával – az EU által elfogadva 2013. március 27-én (hatályba lép a 2013. 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 meglévő standardok fenti módosításai nem vezettek a gazdálkodó számviteli politikáinak módosításához.

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- **IFRS 10 "Konzolidált pénzügyi kimutatások"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 11 "Közös megállapodások"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések [folytatás]

- **IFRS 12 "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele"**– az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) "Egyedi pénzügyi kimutatások"**– az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések"** – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 (Módosítás) "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 11 (Módosítás) "Közös megállapodások" és IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele"** – Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. április 4-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 (Módosítás) "Konzolidált pénzügyi kimutatások", IFRS 12 (Módosítás) "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" és IAS 27 (Módosítás) "Egyedi pénzügyi kimutatások"**– Átmeneti rendelkezések útmutatásai – az EU által elfogadva 2013. november 20-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Bemutató"** – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 36 (Módosítás) "Eszközök értékvesztése"** – Nem pénzügyi eszközök megtérülő értékének közzétételei – az EU által elfogadva 2013. december 19-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

- **IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok"** és a követő módosítások a hatályba lépés napja még nem került meghatározásra.
- **IFRS 14 "Szabályozói halasztott elszámolások"** (hatályba lép a 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások"** Meghatározott Juttatási Tervek: Munkavállalói Hozzájárulások (hatályba lép a 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2012 években)"** Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 és IAS 38) történt módosítás, elsősorban a szövegben előforduló inkonzisztenciák és magyarázatok (a módosításokat 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- **Néhány Standard módosítása "IFRS-ek továbbfejlesztése (2010-2013 években)"** Az IFRS fejlesztési projekt eredményeképpen a következő Standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13, IAS 40, IAS 24) történt módosítás, a szövegben előforduló inkonzisztenciák és magyarázatok (a módosításokat 2014. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).
- **IFRIC 21 "Illetékek"** (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

Ezen pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatásának elvén, továbbá a bekerülési költség elvén készültek, az utóbbi esetben kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

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

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

2.2. Devizanemek közti átszámítás

A Bank a mérlegben a devizában fennálló eszközeit és kötelezettségeit a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos HUF devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló OTP deviza középárfolyamon kerülnek átszámításra. Az esetleges árfolyamnyereségek vagy -veszteségek az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra.

2.3. Értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök

A Bank a következő kategóriákba sorolja pénzügyi eszközeit: kereskedési célú, lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírok. Azokat az értékpapírokat, amelyeket a Bank rövid távú árfolyamingadozásból származó nyereségszerzés céljából vásárol, a kereskedési célú értékpapírok közé sorolja. Azokat a fix lejáratú értékpapírokat (amelyek eltérnek a kölcsönök és követelések definíciójától), amelyeket a Bank vezetése lejáratig szándékozik és képes megtartani, a lejáratig tartandó értékpapírok közé sorolja. A határozatlan ideig tartott értékpapírokat, amelyeket a Bank likviditás kezelési célból, illetve, amelyeket a kamatlábváltozás hatására a jövőben eladhat, értékesíthető értékpapírnak minősíti.

A Bank 2013. és 2012. december 31-én kizárólag értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírral rendelkezett.

2.3.1. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok a kezdeti megjelenítést követően az adott fordulónapi valós értékükön szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség vagy veszteség közvetlenül a saját tőkében kerül megjelenítésre. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója az eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok után kapott kamat kamatbevételeként az egyedi átfogó eredménykimutatásban kerül elszámolásra. 2013. december 31-én a Bank az értékesíthető értékpapír portfóliójában MNB kötvényeket tartott.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékének a meghatározása alapvetően az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. Az elérhető piaci árjegyzéssel nem rendelkező részvények pedig a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

2.3.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank szokásos üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb- megállapodásokat, kamatláb-swap ügyleteket, valamint a határidős deviza és deviza swap ügyleteket, valamint az opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank arra használja, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

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

2.3.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra az adott időszakban. Az összes derivatíva ügylentenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

2.3.3. 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 az 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, az Egyéb átfogó eredményben kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből 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 az eredménykimutatásban jelenik meg.

2.4. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban.

A Bank nem alkalmazza a nettósítást semmilyen pénzügyi eszköz és kötelezettség esetében.

2.5. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált pénzügyi instrumentum komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash-flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelné a származékos termék fogalmának; valamint

az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

A Bank nem rendelkezett beágyazott származékos pénzügyi instrumentumokkal 2013. és 2012. december 31-én.

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

2.6. Hitelek és hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

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

Az értékvesztés összege a követelés könyv szerinti értéke és a várható jövőbeni pénzáramlásoknak a követelés eredeti effektív kamatlábiával diszkontált jelenértéke (megtérülő érték) közötti különbség, amely tartalmazza a garanciákból és fedezetekből várható megtérülést.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A Bank nem rendelkezik olyan hitelekkel a portfólión belül, amelyek egyedileg jelentősnek minősülhetnek. A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson 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.

2.7. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott jelzáloglevelek amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A kibocsátáshoz kapcsolódó költségek részét képezik az amortizált költségnek és a kibocsátott értékpapír futamideje alatt kerülnek elszámolásra. A jelzáloglevelek kibocsátásának alapja a Bank fedezet-nyilvántartásába bejegyzett fedezetek összesített értéke.

2.8. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak a terv szerinti értékcsökkentéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	33,3%
Vagyoni értékű jogok	33,3%
Ingatlanok	6%
Irodai berendezések, járművek	14,5-33,3%

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

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

2.9. Kamatbevételek és -ráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamat elszámolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra a tranzakciós költségek valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció. A Bank akkor számolja el a kamatbevételeket, amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni, és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, értékesíthető értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után. Az effektív kamatláb részét képezi minden olyan díj és jutalék, amelyek a hitelek keletkeztetésével összefügg. A kamatbevételek elszámolása az effektív kamatláb módszerrel történik. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amellyel a pénzügyi instrumentum futamidő alatt várható jövőbeni pénzáramlásainak diszkontált értéke a nettó könyv szerinti értékkel egyezik meg.

2.10. Díjak, jutalékok

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IAS 39 rendelkezéseit, amennyiben ezek az amortizált bekerülési érték modellhez kapcsolódnak és ezáltal annak részét képezik. Bizonyos díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18-nak megfelelően kerülnek elszámolásra.

2.11. Társasági adó

Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi jelentésekben és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek. A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2.12. Állami támogatások

A Bank támogatást kap a Magyar Államtól, hogy kompenzálja az ügyfelek által fizetendő, és jogszabály által maximalizált kamatok, valamint a kibocsátott jelzáloglevelek után a Bank által fizetendő kamatok közötti különbözetet. A támogatásokat kamatbevételeként kell az eredményben elszámolni, felmerülésük időszakában, mértéke jogszabály alapján meghatározott, összegét havonta számolják egészen az adott hitel futamidejének a végéig.

2.13. Cash-Flow kimutatás

A cash-flow kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal egyenlegét tartalmazzák. A fedezeti ügyletek pénzáramlásai ugyanazon soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.14. Szegmens jelentés

A Bank elsősorban lakossági ügyfelek jelzálog hitelezésével, és a kapcsolódó értékbecslési tevékenységgel foglalkozik a Magyar Köztársaság területén. A Bank vezetésének véleménye alapján a Bank egyetlen üzleti és földrajzi szegmensben működik. A szegmens jelentés az OTP Bank konszolidált pénzügyi kimutatásaiban kerül közzétételre. 2011 évtől a hitelezési tevékenység bővítésére került sor, amelynek keretében az OTP Bank Románia-tól kísérleti jelleggel hiteleket vet át a OTP Jelzálogbank. A hitelállomány döntő hányada továbbra is magyar.

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

2.15. Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció

A módosított feltételek alapján 60 hónapra, legfeljebb 2017. június 30-át megelőző utolsó esedékes törlesztő részletig lehet rögzített árfolyamú gyűjtőszámlahitel szerződést kötni. 2013. év során a kormány a jelentkezési határidőt korlátlanra tette. 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, ún. gyűjtőszámlahitelt nyújtanak. 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 (270 HUF/CHF, 340 HUF/EUR, és 3,3 HUF/JPY) számolt – hányadának 100%-a erejéig a magyar kormány mentesíti a hitelintézeteket. A hitelintézeteknek a 2012-re megtérített összeg – mentesített követelésrész – 50%-ával megegyező mértékű járadékot kell megfizetni járadékadó formájában.

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

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

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat az OTP Jelzálogbanknál:

	2013	2012
Gyűjtőszámlahitel számlák darabszáma (db)	31 165	23 817
2012. április 1. után kötött, új szerződések darabszáma (db)	31 340	23 324
Gyűjtőszámlán nyilvántartott hitelek állománya (millió Ft)	2 483	831
Rögzített törlesztési árfolyamú devizakölcsönök teljes állománya (millió Ft)	223 206	187 606

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukció hatását a Bank eredményére:

	2013	2012
A rögzített árfolyam miatt a kamat összegében jelentkező veszteség - amit az állam megtérít (millió Ft)	4 002	824
Járadékadó formájában a Magyar Állam felé fizetendő összeg (50%) (millió Ft)	2 001	412

Azon adósok nem vehettek részt a gyűjtőszámlahitel programban, akikre az alábbi feltételek közül bármelyik releváns volt:

- a kölcsön a folyósításakor alkalmazott árfolyamon számított összege nem lehet több 20 millió forintnál
- az adósnak 90 napnál nagyobb törlesztési késedelme van
- a hiteladós más fizetéskönnyítő program hatálya alatt áll

A Parlament 2013. november 5-én elfogadta azt a törvénymódosítást, amelyben a fentiek törlésre kerültek.

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

Az IFRS szerinti pénzügyi beszámoló elkészítése megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A szubjektív megítélés főbb területei:

3.1. Hitelek és előlegek értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja hitelállományát értékvesztés szempontjából. A menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013	2012
<u>Pénztárak</u>	-	-
<u>Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</u>		
Éven belüli		
forint	250	101
deviza	<u>105</u>	<u>74 963</u>
	<u>355</u>	<u>75 064</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	-	9
Összesen	<u>355</u>	<u>75 064</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés	336	75 061
Kötelező jegybanki tartalék	15	20
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	2%	2%

A betét számlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal ("MNB") 2013. évben nagyrészt OTP Banknál vezetett forint és deviza nostro számlák egyenlegét tartalmazza, amelynek a 2013. és 2012. december 31-i egyenlege rendre 336 millió Ft és 75.061 millió Ft. A fennmaradó összeg az MNB-nél elhelyezett forint elszámolási számla egyenlegeit jelenti.

A kötelező tartalék követelmény havi átlagos betétállományra vonatkozik, amelyet az OTP Jelzálogbank teljesített.

5. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

Éven belüli	2013	2012
Forint	20 000	350
CHF	8 918	6 752
EUR	31 232	27 381
JPY	<u>1 849</u>	<u>1 670</u>
Összes deviza	<u>41 999</u>	<u>35 803</u>
Kihelyezések összesen	<u>61 999</u>	<u>36 153</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	41	29
Összesen	<u>62 040</u>	<u>36 182</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés	61 999	36 153
 A bankközi kihelyezések, követelések kamatozása:		
Forint	3,00%-9,00%	4,80%-9,00%
Deviza	0,88%-4,24%	1,90%-5,44%
 Bankközi kihelyezések átlagos kamata		
Forint	3,36%	7,40%
EUR	1,17%	2,85%
CHF	0,88%	3,22%
JPY	1,59%	3,71%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013	2012
MNB kötvények	29 963	39 940
Államkötvények	<u>-</u>	<u>1 773</u>
	<u>29 963</u>	<u>41 713</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 -	 146
 Összesen	 <u>29 963</u>	 <u>41 859</u>

A teljes értékpapír portfólió forintban volt denominálva 2013. és 2012. december 31-én. Az MNB kötvények a kibocsátott jelzáloglevelek pótlólagos fedezeteként szolgálnak.

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2013	2012
5 éven belüli, fix kamatozású	29 963	41 713
Értékesíthető értékpapírok kamatozása	-	6,75%

Az értékesíthető értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2013. december 31-én:

	2013	Valós érték
	Bekerülési érték	
MNB kötvények	<u>29 963</u>	<u>29 963</u>
Összesen	<u>29 963</u>	<u>29 963</u>

Az értékesíthető értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2012. december 31-én:

	2012	Valós érték
	Bekerülési érték	
MNB kötvények	<u>39 919</u>	<u>39 940</u>
Államkötvények	<u>1 761</u>	<u>1 773</u>
Összesen	<u>41 680</u>	<u>41 713</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013	2012
Rövid lejáratú (éven belüli) forint	44 578	48 230
CHF	316	266
EUR	38	-
JPY	-	3
Összes deviza	<u>354</u>	<u>269</u>
	<u>44 932</u>	<u>48 499</u>
Hosszú lejáratú (éven túli) forint	619 819	648 060
CHF	398 184	475 293
EUR	28 672	31 682
JPY	78 408	109 298
Összes deviza	<u>505 264</u>	<u>616 273</u>
	<u>1 125 083</u>	<u>1 264 333</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>1 170 015</u>	<u>1 312 832</u>
Értékvesztés	-32 977	-44 384
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	7 051	5 471
Összesen	<u>1 144 089</u>	<u>1 273 919</u>

A hitelek jelentős része lakáscélú jelzáloghitel. A hitelek biztosítékeként leköötött ingatlanokra vonatkozóan az ingatlan nyilvántartásban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre a jelzálogjog. Ezek a hitelek és hitelbiztosítékok szerepelnek a Bank fedezetnyilvántartásában. 2006. elejétől a Bank termőföld vásárlási célú jelzáloghiteleket is nyújt. Az állam – közvetlenül a kölcsönt felvevőknek – kamattámogatást ad, amennyiben azok az előírt feltételeknek megfelelnek.

A hitelállomány kamatozására vonatkozó információk:

	2013	2012
Éven túli forint hitelek	5%-21,12%	5%-22,21%
Deviza lakáshitelek		
CHF	8,76%	8,76%
EUR	8,01%	8,01%
JPY	5,84%	5,85%
Szabadfelhasználású devizahitelek		
CHF	10,00%	10,00%
EUR	8,94%	8,94%
JPY	5,71%	5,71%
Birtokfejlesztési hitelek (átlagos kamat)		
HUF	10,28%	10,84%
EUR	6,69%	6,68%

Az OTP Jelzálogbank kizárólag éven túli lejáratú hiteleket nyújt.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2013		2012	
Jelzáloghitelek	1 164 007	99,49%	1 305 899	99,47%
Kis- és középvállalkozások hitelei	3 662	0,31%	4 189	0,32%
Közép- és nagyvállalati hitelek	<u>2 346</u>	<u>0,20%</u>	<u>2 744</u>	<u>0,21%</u>
Összesen	<u>1 170 015</u>	<u>100,00%</u>	<u>1 312 832</u>	<u>100,00%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2013	2012
Január 1-jei egyenleg	44 384	72 913
Céltartalék képzés	48 977	67 540
Céltartalék felszabadítás	<u>60 384</u>	<u>-96 069</u>
December 31-i egyenleg	<u>32 977</u>	<u>44 384</u>

Az értékvesztéssel kapcsolatos további információk a 2.4 számú jegyzetben találhatóak.
A Bank a minősített hiteleket valós értéken értékesíti visszakereset nélkül az OTP Faktoring Zrt-nek.

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

2013. december 31-ével zárult évre:

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
2013. január 1-i egyenleg	1 159	93	129	15	1 396
Évközi növekedés	226	3	22	5	256
Évközi csökkenés	<u>-119</u>	<u>-</u>	<u>-49</u>	<u>-20</u>	<u>-188</u>
2013. december 31-i egyenleg	<u>1 266</u>	<u>96</u>	<u>102</u>	<u>-</u>	<u>1 464</u>

Értékcsökkenés és Amortizáció

2013. január 1-i egyenleg	995	7	100	-	1 102
Évközi növekedés	100	1	15	-	116
Évközi csökkenés	<u>-6</u>	<u>-</u>	<u>-49</u>	<u>-</u>	<u>-55</u>
2013. december 31-i egyenleg	<u>1 089</u>	<u>8</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>1 163</u>

Nettó érték

2013. január 1-i egyenleg	<u>164</u>	<u>86</u>	<u>29</u>	<u>15</u>	<u>294</u>
2013. december 31-i egyenleg	<u>177</u>	<u>88</u>	<u>36</u>	<u>-</u>	<u>301</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

8. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban) [folytatás]

2012. december 31-ével zárult évre

<u>Bruttó érték</u>	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
2012. január 1-i egyenleg	1 069	93	120	22	1 304
Évközi növekedés	179	-	28	21	228
Évközi csökkenés	<u>-89</u>	<u>-</u>	<u>-19</u>	<u>-28</u>	<u>-136</u>
2012. december 31-i egyenleg	<u>1 159</u>	<u>93</u>	<u>129</u>	<u>15</u>	<u>1 396</u>
<u>Értékcsökkenés és Amortizáció</u>					
2012. január 1-i egyenleg	886	5	104	-	995
Évközi növekedés	109	2	14	-	125
Évközi csökkenés	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-18</u>	<u>-</u>	<u>-18</u>
2012. december 31-i egyenleg	<u>995</u>	<u>7</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>1 102</u>
<u>Nettó érték</u>					
2012. január 1-i egyenleg	<u>183</u>	<u>88</u>	<u>16</u>	<u>22</u>	<u>309</u>
2012. december 31-i egyenleg	<u>164</u>	<u>86</u>	<u>29</u>	<u>15</u>	<u>294</u>

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

	2013	2012
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója ¹	43 672	22 776
Költségvetéssel szembeni követelések	3 833	7 099
Vevőkövetelés	1 309	2 366
Adókövetelések, illetve túlfizetések	736	1 442
Aktív időbeli elhatárolások és egyéb aktív elszámolások	637	382
	<u>50 187</u>	<u>34 065</u>
Egyéb eszközökre képzett céltartalék	-59	-14
Összesen	<u>50 128</u>	<u>34 051</u>

A költségvetéssel szembeni követelések a lakáscélú kölcsönök állami támogatásához kapcsolódnak.

¹ További információkért (beleértve a derivatívák típusait) lásd a 29. számú jegyzetet.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

10. SZ. JEGYZET: OTP BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK
(millió Ft-ban)

	2013	2012
Éven belüli		
HUF	186 267	122 624
EUR	-	74 279
JPY	14 380	27 752
CHF	<u>33 076</u>	-
Összesen deviza	<u>47 456</u>	<u>102 031</u>
	<u>233 723</u>	<u>224 655</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	224	422
Mindösszesen	<u>233 947</u>	<u>225 077</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	233 723	225 077
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozása:		
	2013	2012
Forintban	2,20% - 4,59%	6,25% - 6,25%
Devizában	0,82% - 4,86%	2,17% - 5,42%

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

	2013	2012
Éven belüli		
HUF	13 790	106 248
EUR	<u>133 610</u>	<u>217 572</u>
	<u>147 400</u>	<u>323 820</u>
Éven túli		
HUF	483 015	496 323
EUR	<u>300 033</u>	<u>279 557</u>
	<u>783 048</u>	<u>775 880</u>
Összesen	930 448	1 099 700
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	36 251	43 028
Mindösszesen	<u>966 699</u>	<u>1 142 728</u>
Tárgyévben kibocsátott jelzáloglevelek állománya (névértéken)	146 400	258 558
Tárgyévben lejárt vagy visszavásárolt jelzáloglevelek állománya (névértéken)	325 523	279 525
A kibocsátott jelzáloglevelek kamatozására vonatkozó információk:		
	2013	2012
HUF	7,50% - 11,00%	6,72% - 12,00%
EUR	2,12% - 4,24%	3,19% - 5,44%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A kibocsátott jelzáloglevelek névértékének, valamint amortizált bekerülési értékének a levezetése:

	2013	2012
Névérték	915 856	1 086 299
Amortizálendő prémium	10 735	12 253
Valós érték fedezeti ügylet miatti korrekció	<u>3 857</u>	<u>1 148</u>
Amortizált bekerülési érték	<u>930 448</u>	<u>1 099 700</u>

Az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek névértéke és kamata nem haladhatja meg a fedezeti nyilvántartásban nyilvántartott rendes és pótfedezetek értékét (névértékét és kamatát). A jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyokról, a rendes és a pótfedezeti értékekről a jelzálog-hitelintézet fedezet-nyilvántartást vezet, amelyben a fedezeteket egyedileg mutatja ki. Független vagyoneellenőr ellenőrzi a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezete mindenkori rendelkezésre állását, a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyak, azok ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzését.

Forintban kibocsátott jelzáloglevelek adatai 2013. december 31-én:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezeti elszámolás
OJB 2014/I	2003.11.14	2014.02.12	13 500	8.00% fix	nem fedezett
OJB 2014/J	2004.09.17	2014.09.17	129	8.69% fix	nem fedezett
OJB 2015/I	2005.06.10	2015.06.10	3 243	7.70% fix	nem fedezett
OJB 2015/II	2012.05.17	2015.05.17	110 000	9.00% fix	fedezett
OJB 2015/J	2005.01.28	2015.01.28	111	8.69% fix	nem fedezett
OJB 2016/I	2006.02.03	2016.02.03	1 269	7.50% fix	nem fedezett
OJB 2016/II	2006.08.31	2016.08.31	4 692	10.00% fix	nem fedezett
OJB 2016/III	2009.02.17	2016.02.17	150 000	10.75% fix	nem fedezett
OJB 2016/J	2006.04.18	2016.09.28	173	7.59% fix	nem fedezett
OJB 2019/I	2004.03.17	2019.03.18	31 517	9.48% fix	nem fedezett
OJB 2019/II	2011.05.25	2019.03.18	7 733	9.48% fix	nem fedezett
OJB 2020/I	2004.11.19	2020.11.12	5 503	9.00% fix	nem fedezett
OJB 2020/II	2011.05.25	2020.11.12	4 497	9.00% fix	nem fedezett
OJB 2025/I	2009.07.31	2025.07.31	150 000	11.00% fix	nem fedezett
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>482 367</u>		
Nem amortizált prémium			10 798		
Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet			<u>3 640</u>		
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>496 805</u>		
Elhatárolt kamat			34 782		
Mindösszesen			<u>531 587</u>		

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezeti elszámolás
OMB 2014/I	2004.12.15	2014.12.15	EUR	200	59 382	4.00% fix	nem fedezett
OMB 2014/II	2011.08.02	2014.08.10	EUR	250	74 228	3.23% változó	fedezett
OMB 2015/I	2012.08.30	2015.03.06	EUR	510	151 424	4.24% változó	fedezett
OMB 2016/I	2013.10.25	2016.10.25	EUR	500	148 455	2.12% változó	fedezett
Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>433 489</u>		
Nem amortizált diszkont					-63		
Valós érték fedezeti ügylet miatti különbözet					<u>217</u>		
Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>433 643</u>		
Elhatárolt kamat					1 469		
Összesen devizában					<u>435 112</u>		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír					<u>966 699</u>		

Az EUR-ban kibocsátott jelzáloglevelek valós érték fedezeti kapcsolattal fedezésre kerültek. A 29. számú jegyzet tartalmaz további részleteket a fedezeti elszámolásról.

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

	2013	2012
Elhatárolt díjak	2 699	3 282
Halasztott adókötelezettség	2 512	2 309
Céltartalékok a függő és jövőbeni kötelezettségekre	1 625	51
Társasági adókötelezettség	1 127	212
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke ¹	848	6 646
Belföldi magánszemélyekkel szembeni vegyes devizakötelezettségek	845	978
Szállítói tartozások	743	802
Bérek és társadalombiztosítási kötelezettségek	26	27
Egyéb	<u>3</u>	<u>6</u>
Összesen	<u>10 428</u>	<u>14 313</u>

¹ További információkért (beleértve a derivatívák típusait) lásd a 29. számú jegyzetet.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2013	2012
Éven túli, svájci frankban denominált	3 656	3 640

Az OTP Bank 2009. január 30-án 15 millió CHF névértékben, 8 éves lejáratú, alárendelt kölcsöntőkét nyújtott az OTP Jelzálogbank Zrt. részére. A kölcsön lejáratára 2017. január 30. A kamat mértéke: 3 havi CHF LIBOR + 3,88%. A kamatszámítás periódusa: 3 hónap.

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

Az összes részvény törzsrészvény egyenként 100 ezer forintos névértékkel, teljes egészében befizetve.

	2013	2012
Jegyzett tőke (millió Ft-ban)	<u>27 000</u>	<u>27 000</u>

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

	2013	2012
Január 1-jei egyenleg	48 611	59 281
Fizetett osztalék	-10 000	-16 000
Adózott eredmény	6 132	7 433
Rögzített árfolyamon történő végtörlesztés miatt kapott garancia hatása	-	-3 183
Rögzített árfolyamon történő végtörlesztés miatt kapott garancia adóhatása	-	605
Egyéb átfogó eredménytétel	<u>403</u>	<u>475</u>
December 31-i egyenleg	<u>45 146</u>	<u>48 611</u>

A Bank saját tőkéjének részét képező eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya a nemzetközi szabályok szerint 45.146 millió és 48.611 millió forintot tettek ki 2013. és 2012. december 31-én. Az eredménytartalékokat a tárgyévi nettó eredmény 6.132 millió Ft értékben, az általános tartalék és a korábbi évek eredménytartaléka 29.354 millió Ft értékben alkotják. Az egyéb tartalékok a Cash-Flow fedezeti ügyletek negatív valós érték korrekciója 507 millió Ft és 1.038 millió Ft értékéből áll 2013. és 2012. december 31-én.¹

A Bank saját tőkéjének részét képező tartalékai a Magyar Számviteli Szabályok ("MSZSZ") szerint 29.423 millió és 28.857 millió forintot tettek ki 2013. és 2012. december 31-én. Ezekből az összegekből 9.988 millió Ft, illetve 9.421 millió Ft általános tartalék osztalékfizetésre nem használható fel.

Az osztalék abban az évben kerül elszámolásra, amelyben a tulajdonosok elfogadták az osztalékot. A Bank 2012. évi eredményéből 10.000 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2013. évben. A 2013. évben a Bank menedzsmentje 5.097 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2013. évi eredményből.

¹ További információkat a MSZSZ szerinti és a IFRS szerinti tartalékok eltéréseiről lásd a 30. számú jegyzetben.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

16. SZ. JEGYZET: LAKÁSCÉLÚ HITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KAMATTÁMOGATÁS

A tárgyévben öt különböző állami támogatási rendszer alapján nyújtott hitelek voltak az OTP Jelzálogbank portfóliójában:

- (i) 2003. június 16. előtti feltételekkel nyújtott hitelek;
- (ii) 2003. június 16. és 2003. december 21. közötti feltételekkel folyósított hitelek;
- (iii) 2003. december 22. és 2009. június 30. közötti feltételekkel folyósított hitelek;
- (iv) 2009. október elseje utáni feltételekkel nyújtott hitelek;
- (v) 2012-től érvényes feltételekkel nyújtott hitelek.

Az állami támogatással nyújtott hitelekre jellemző, hogy

- új lakás építésére és vásárlására, vagy használt lakások megvásárlására, korszerűsítésére vagy bővítésére lehet igénybe venni, illetve a 2012-es feltételű hiteleknel korábbi hátralékos hitelek problémáinak megoldásához lehet támogatott hitel révén kisebb terhet jelentő hitelt igényelni;
- kamatlábuk maximalizált;
- kamattámogatásuk az állampapírok hozamához vagy a forrásul szolgáló jelzáloglevelekhez tartozó referencia hozamhoz kötött;
- a támogatás a hitel lejártáig, de maximum 20 évig vehető igénybe, illetve a 2012-es feltételű hiteleknel 5 év.

Egyes korábbi feltételekkel nyújtott támogatott hitelek OTP Jelzálogbank által történt megvásárlása esetén az állam egyszeri költségtérítést is ad, amelynek jogosultja a követelés értékesítője, azaz az OTP Bank, ezért a Jelzálogbank azt teljes mértékben átadja az OTP Bank-nak. Ebben a beszámolóban ez nettó módon szerepel. Ez az összeg a 2013-ban 1,8 millió forint, a 2012-ben 2,1 millió forint volt.

A 2013-ban igényelhető támogatott hitelek lényeges elemei az alábbiak:

- Magyar és - itteni tartózkodási vagy letelepedési engedéllyel rendelkező - nem magyar állampolgárok vehetik igénybe,
- A hitel célja:
 - új lakás építése, vásárlása,
 - használt lakás vásárlása, korszerűsítése, bővítése,
 - késedelmes jelzáloghitellel vagy felmondott kölcsönnel terhelt lakóingatlan vásárlása,
 - hátralékos hiteladós által kisebb lakás vásárlása,
 - késedelmes devizahitel kiváltása.
- Új lakás építése és új lakás vásárlása esetén a telekár nélküli építési költség vagy vételár nem haladhatja meg a 30 millió forintot, használt lakás vásárlása esetén a 20 millió forintot, korszerűsítés és bővítés esetén annak költsége a 15 millió forintot.
- A kamattámogatott kölcsön összege lakás építése, új lakásvásárlása esetén legfeljebb 15 millió forint, használt lakás vásárlás, korszerűsítés és bővítés esetén legfeljebb 10 millió forint lehet.

A kamattámogatás mértéke a hitelcéltől függően az állampapírhozam százalékában határozható meg, és legfeljebb 5 évig adható.

A szigorú feltételek miatt a hitelek iránti kereslet mérsékelte. Az OTP Jelzálogbank 2013 végéig a 2009-es feltételű hitelekből összesen 7.623 millió Ft-ot, a 2012. évi feltételű hitelekből 18.761 millió Ft-ot folyósított. A 2009-es feltételű saját folyósítású hitelek nettó záró állománya 2013. december 31-én 6.873 millió Ft, a 2012-es feltételű hitelek nettó záró állománya 18.132 millió Ft volt.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Céltartalék képzés a várható hitelezési veszteségekre

	2013	2012
Értékvesztés képzés	48 977	67 540
<i>Ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	-
Értékvesztés felhasználása	-60 384	-96 069
<i>Ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	-31 937
Hitelezési veszteség	29 905	54 599
<i>Ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	30 382
Értékvesztés képzés kihelyezési és hitelezési veszteségekre	<u>18 498</u>	<u>26 070</u>
<i>Ebből: végtörlesztés vesztesége</i>	-	-1 555
Kamatbevétel hitelekben soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	-	104
Végtörlesztés vesztesége	<u>18 498</u>	<u>-1 451</u>

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

Díj- és jutalékbevételek

	2013	2012
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	1 496	1 563
Egyéb jutalékbevételek	<u>324</u>	<u>291</u>
Összesen	<u>1 820</u>	<u>1 854</u>

Díj- és jutalékráfordítások

	2013	2012
Értékpapír kibocsátással kapcsolatos díj és jutalékráfordítások	330	318
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékráfordítások	<u>2 314</u>	<u>3 346</u>
Összesen	<u>2 644</u>	<u>3 664</u>

Díjak, jutalékok nettó eredménye

	<u>-824</u>	<u>-1 810</u>
--	--------------------	----------------------

Az egyéb díjak elsősorban olyan, a jelzáloglevél kibocsátáshoz tartozó ráfordítások, amelyek egyedi kibocsátásokhoz nem rendelhetőek hozzá, illetve hitelekkel kapcsolatos díjakat tartalmaznak.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

<u>19. SZ. JEGYZET:</u>	EGYÉB ÁLTALÁNOS KÖLTSÉGEK (millió Ft-ban)	
	2013	2012
Adók, a társasági adó kivételével		
Banki különadó	8 759	8 254
Hitelintézetek járadéka	5 174	4 030
ebből: gyűjtőszámla hitelhez kapcsolódó	2 001	412
Egyéb adók	<u>1 207</u>	<u>1 484</u>
Adók, a társasági adó kivételével	15 140	13 768
Szolgáltatások	386	391
Szakértői díjak	201	198
Bérleti díjak	56	55
Anyagjellegű ráfordítások	33	35
Általános költségek	21	21
Hirdetési költségek	<u>3</u>	<u>1</u>
Összesen	<u>15 840</u>	<u>14 469</u>

Adók, társasági adó kivételével a forintban denominált állami kamattámogatásos hitelek után a Bank által fizetendő adót, a banki különadót és egyéb helyi adókat tartalmaz. 2013-ban a gyűjtőszámlahitelek után 2.001 millió Ft összegű hitelintézeti járadékadó került befizetésre. Az elfogadott törvények alapján a mentesített követelésrész egészét az állam viseli, amíg a Bank ezen követelések után 50%-os mértékű hitelintézeti járadékadót fizet meg.

A Bank által 2013-ban megfizetett mértéke 8.759 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. Az adó alapja a bank 2009. december 31-i mérlegfőösszege bizonyos módosításokkal. A pénzügyi szervezetekre kivetett banki különadó a magyar kormány döntése alapján határozatlan időtartamra érvényben marad.

A banki különadó 2013-re Bank által fizetendő mértéke 8.759 millió Ft, amely négy egyenlő részletben került teljesítésre mindegyik negyedév utolsó hónapjának 10. napjáig 2013-ben és 2012-ben egyaránt.

<u>20. SZ. JEGYZET:</u>	KULCSPOZÍCIÓBAN LÉVŐ VEZETŐK KOMPENZÁCIÓJA (millió Ft-ban)	
	2013	2012
Vezető tisztségviselők	30	38
Összesen	<u>30</u>	<u>38</u>

A kulcspozícióban lévő vezetők juttatásai kizárólag rövid távú munkavállalói juttatásokat tartalmaznak.

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

A Bankot jelenleg 19%-os társasági adó terheli.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2013	2012
Tárgyévi adó ráfordítás	697	1 161
Halasztott adó ráfordítás(+)/bevétel(-)	<u>109</u>	<u>-434</u>
Összes adó ráfordítás	<u>806</u>	<u>727</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A halasztott adó kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2013	2012
Január 1-i egyenleg	-2 309	-2 631
Átfogó eredményben elszámolt halasztott adó ráfordítás	-94	-112
Halasztott adó bevétel(+)/ráfordítás(-)	<u>-109</u>	<u>434</u>
December 31-i egyenleg	<u>-2 512</u>	<u>-2 309</u>

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	2013	2012
Effektív kamat módszer alkalmazásának hatása	-2 465	-2 230
Kibocsátott értékpapírok prémium amortizációja	-31	-56
Tárgyi eszközökhöz kapcsolódó különbség	-16	-17
Kereskedési célú és értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	<u>-</u>	<u>-6</u>
Halasztott adó kötelezettség	<u>-2 512</u>	<u>-2 309</u>
Nettó halasztott adó kötelezettség	<u>-2 512</u>	<u>-2 309</u>

A tényleges adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2013	2012
Adózás előtti eredmény	6 938	8 160
Adózás előtti eredmény adóhatása (19%)	1 318	1 551
Állandó különbözetek	-512	-822
Egyéb különbözetek	<u>-</u>	<u>-2</u>
Társasági adó ráfordítás(+)/bevétel(-)	<u>806</u>	<u>727</u>
<i>Effektív adókulcs</i>	<i>11,62%</i>	<i>8,91%</i>

22. SZ. JEGYZET: EGY TÖRSZRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS) (millió Ft-ban)

Az egy törzsrészvényre jutó nyereség a törzsrészvényeseknek, az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A Bank nem rendelkezik elsőbbségi részvényekkel, opciós és egyéb részvényekre való jogokkal.

	2013	2012
Nettó eredmény	6 132	7 433
A törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	270 000	270 000
Egy törzsrészvényre jutó alap veszteség/nyereség (forint)	<u>22 711</u>	<u>27 530</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:¹

23.1. Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A jelzáloghitelezésben rejlő kockázat jól kontrollált, köszönhetően a tevékenységgel kapcsolatos jogszabályi környezetnek, amely megköveteli, hogy a Bank csak addig növelhesse a hitelállományát, amíg a hitelek ingatlannal és bizonyos jogi biztosítékkal fedezettek.

További kockázatcsökkentési módszer, hogy a Bank megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkkal szemben felvállalható kockázat összegét limitek formájában. Az aktuális limit-kitettségeket a Bank naponta figyeli.

Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

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

2013. december 31.

Hiteltípus	DPD 0-90	DPD 90-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték/ értékvesztés
KNV ² hitelek	2 265	81	-	2 346
Bankközi kihelyezések	61 999	-	-	61 999
Lakossági hitelek	1 096 981	50 159	16 867	1 164 007
MKV ³ hitelek	3 615	46	1	3 662
Bruttó hitelportfólió	1 164 860	50 286	16 868	1 232 014
<i>Értékvesztés összesen</i>	<i>-12 661</i>	<i>-15 122</i>	<i>-5 194</i>	<i>-32 977</i>
Nettó hitelportfólió összesen	1 152 199	35 164	11 674	1 199 037
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				41
Egyéb hitelek				7 051
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				7 092
Összes bankközi kihelyezés				62 040
Összes hitel				1 177 066
<i>Értékvesztés összesen</i>				<i>-32 977</i>
Nettó hitelportfólió összesen				1 206 129

¹ A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó részt a 28. számú jegyzet tartalmazza.

² Közép- és nagyvállalatok

³ Mikro- és kisvállalkozások

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

23.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Hitel típusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2012. december 31.

Hiteltípus	DPD 0-90	DPD 90-360	DPD 360+	Könyv szerinti érték/ értékvesztés
KNV hitelek	2 710	34	-	2 744
Bankközi kihelyezések	36 153	-	-	36 153
Lakossági hitelek	1 221 061	61 454	23 383	1 305 899
MKV hitelek	4 150	40	-	4 189
Bruttó hitelportfólió	1 264 073	61 528	23 383	1 348 985
<i>Értékvesztés összesen</i>	<i>-19 205</i>	<i>-18 128</i>	<i>-7 051</i>	<i>-44 383</i>
Nettó hitelportfólió összesen	1 244 868	43 401	16 333	1 304 602
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat				
Bankközi kihelyezések				29
Egyéb hitelek				5 471
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen				5 500
Összes bankközi kihelyezés				36 182
Összes hitel				1 318 303
<i>Értékvesztés összesen</i>				<i>-44 383</i>
Nettó hitelportfólió összesen				1 310 102

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

A módszertan szerint a korábbi minősítési kategóriák helyett három értékelési csoport került kialakításra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-90 nap; B: 91-365 nap; C: 365 nap fölött) alapú. Az új értékelési csoportok nem feleltethetőek meg a korábban alkalmazott minősítési kategóriáknak, a kategóriák összetétele változott az eltérő kritériumok miatt. A késedelmes napok számától függően egy meghatározott százalékos értékvesztés-kulcs lett hozzárendelve minden minősítési kategóriához, és az értékvesztés kiszámítása az előzetesen meghatározott kulcsok alapján történt az összes kitettségre.

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

23.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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 országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

Problémamentes hitelek

2013. december 31-én

Hiteltípus	DPD 0-90	DPD 90-360	DPD 360+	Összesen
KNV hitelek	2 158	5	-	2 163
Bankközi kihelyezések	61 999	-	-	61 999
Lakossági hitelek	869 052	393	48	869 493
MKV hitelek	<u>3 481</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 481</u>
Összesen	<u>936 690</u>	<u>398</u>	<u>48</u>	<u>937 136</u>

2012. december 31-én

Hiteltípus	DPD 0-90	DPD 90-360	DPD 360+	Összesen
KNV hitelek	2 632	-	-	2 632
Bankközi kihelyezések	36 153	-	-	36 153
Lakossági hitelek	907 869	425	49	908 343
MKV hitelek	<u>4 009</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>4 011</u>
Összesen	<u>950 663</u>	<u>427</u>	<u>49</u>	<u>951 139</u>

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek hitel típusok szerint:

2013. december 31-én

Hiteltípus	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték	4 851
Céltartalék	<u>-1 444</u>
Nettó érték	<u>3 407</u>

2012. december 31-én

Hiteltípus	Könyv szerinti érték
Könyv szerinti érték	3 515
Céltartalék	<u>-2</u>
Nettó érték	<u>3 513</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

23.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Biztosítékok

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

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

Biztosíték típus	2013	2012
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	117 419	138 976
Jelzálogok	2 009 338	2 437 745
Egyéb	—	5 044
Összesen	<u>2 126 757</u>	<u>2 581 765</u>

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

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

Biztosíték típus	2013	2012
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	116 881	138 368
Jelzálogok	973 775	1 104 448
Egyéb	—	4 054
Összesen	<u>1 090 656</u>	<u>1 246 870</u>

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekkel kapcsolatban fennálló fedezetek valós értéke

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó fedezetek értéke teljes értéken illetve a követelés értékéig hitel típus szerinti bontásban 2013. december 31-re és 2012. december 31-re a következő:

Biztosíték teljes értéken	2013	2012
Lakossági hitelek	111 503	137 815
Vállalati hitelek	166	1 579
MKV hitelek	354	2 147
Összesen	<u>112 023</u>	<u>141 541</u>

Biztosíték a követelés értékéig	2013	2012
Lakossági hitelek	66 756	74 409
Vállalati hitelek	65	861
MKV hitelek	116	1 176
Összesen	<u>66 937</u>	<u>76 446</u>

A fedezetek csak mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

A bruttó hitelfortfólió országokénti megbontása

Nem minősített hitelek bruttó értéke	2013	2012
Magyarország	936 984	959 215
Románia	152	191
Összesen	<u>937 136</u>	<u>959 406</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

23.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Átstrukturált hitelek

	2013		2012	
	Bruttó portfolió	Értékvesztés	Bruttó portfolió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	<u>16 483</u>	<u>1 784</u>	<u>22 642</u>	<u>2 597</u>
Összesen	<u>16 483</u>	<u>1 784</u>	<u>22 642</u>	<u>2 597</u>

A **lakossági üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az ügylet az elmúlt egy évben lett átstrukturálva vagy,
- az ügylet egy évnél régebben lett átstrukturálva, de az átstrukturáláshoz tartozó kedvezményes fizetési időszak még nem, vagy az elmúlt egy évben járt le.

Nem számítanak átstrukturálnak azok a lakáshitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt. Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

A **vállalati / MKV üzletágra** vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelmességű. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

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

Nem számítanak átstrukturálnak az egyéb, a fenti esetekbe nem tartozó szerződésmódosítások (pl. fedezetcsere, hitelcél módosítása). Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása

Értékesíthető értékpapírok megoszlása 2013. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa2		Nem minősített	Összesen	
MNB kötvények	29 963	100,00%	-	0,00%	29 963
Összesen	29 963	100,00%	-	0,00%	29 963

Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat -

Mindösszesen 29 963

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

23.2. Piaci kockázat

Piaci kockázatok értékpapírok, illetve más instrumentumok nyitott pozíciójából adódnak. A Banknak nincs jelentős piaci kockázati kitétsége. A piaci kockázati kitétséget alapvetően az Eszköz-Forrás Management figyeli és kontrollálja.

23.2.1. Kamatláb-érzékenységvizsgálat¹

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

A nettó kamatbevétel a 2014. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 307 millió Ft-tal (scenárió 1) és 460 millió Ft-tal (scenárió 2) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza (millió Ft-ban):

Megnevezés		adatok millió Ft-ban	
		Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon	
		2013	2012
Forint	-0,1% párhuzamos eltolás	-76	-82
EUR	-0,1% párhuzamos eltolás	-58	-
EUR	+0,1% párhuzamos eltolás	-	-18
Összesen		-134	-64

23.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat²

Az alábbi devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat a teljes, mérleg szerinti és mérleg alatti nyitott pozícióra vonatkozóan lett elvégezve. Az érzékenységvizsgálat során azzal az árfolyamok egyszeri hirtelen elmozdulásának feltételezéssel éltünk, és a mérlegdinamikát, illetve a kockázati költségek alakulását változatlanlannak tételeztük fel.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. teljes nettó nyitott pozíciója 2013. december 31-án 2,4 milliárd Ft volt. Nyitott pozíció EUR, CHF és JPY devizában keletkezett. Figyelembe véve a fordulónapon becsült devizapiaci volatilitásokat (rendre 5,5%, 5,6% és 12%), +/- 6,4%, 6,6% és 13,9% árfolyam sokkokat feltételeztünk a különböző devizáknál, amik összhangban vannak a negyedéves időtávon becsült kockázatotott értéknek megfelelő elmozdulással. Ezek alapján az alábbi nyereség vagy veszteség becsléseket kaptuk:

¹ A kamatlábakból származó kockázatokat a 27. számú jegyzet tartalmazza.

² A devizaárfolyamokból származó kockázatokat a 27. számú jegyzet tartalmazza.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

23.2.3. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat (millió Ft-ban) [folytatás]

	Árfolyam elmozdulás	2013		Árfolyam elmozdulás	2012	
		-	+		-	+
EUR	6.4%	7.7	-8.2	13,6%	-0,4	0,4
CHF	6.6%	-132.2	141.1	13,8%	200,5	-230.1
JPY	13.9%	<u>-40.4</u>	<u>46.4</u>	15,1%	<u>49,1</u>	<u>-57,1</u>
Összesen		<u>-164.8</u>	<u>179.3</u>		<u>249,2</u>	<u>-286,8</u>

OTP Jelzálogbank Zrt-nek akkor keletkezik vesztesége, ha a forint gyengül a főbb devizákkal szemben. 2012-vel összehasonlítva az érzékenység nagymértékben csökkent, aminek fő oka a pozíció jelentős csökkenése. Mindemellett a potenciális veszteség elhanyagolható a bank rendelkezésére álló szavatoló tőkéjéhez képest.

23.3. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

A Bank 2013. és 2012. december 31-én nem rendelkezett tőkeinstrumentumokkal, így nem volt tőkekockázatnak kitéve.

23.4. Tőkemenedzsment

A Bank menedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében.

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

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

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a kockázatai fedezéséhez és a szabályozói elvárásokhoz megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel – az Alapító bevonásával - biztosítja a Bank a prudens működést.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

23.4. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés

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

A Bank, az előző évekhez hasonlóan, az elmúlt év során teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

Az OTP Jelzálogbank 2013. év végére vonatkozó tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai magyar számviteli szabályok szerinti, auditált adatok alapján készültek. Az OTP Jelzálogbank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az AMA módszert alkalmazza. Az OTP Jelzálogbank 2013. év végi tőkemegfelelési mutatója 11,39%. A szavatoló tőkéjének összege 58.424 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelménye pedig 41.037 millió forint.

Adatok millió forintban	2013	2012
Alapvető tőke	56 422	55 856
Járulékos tőke	2 179	2 893
Levonások	-177	-164
Szavatoló tőke	58 424	58 585
Hitelkockázat tőkekövetelménye	37 528	41 965
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	203	165
Működési kockázat tőkekövetelménye	3 306	2 606
Összes tőkekövetelmény	41 037	44 736
Többlet tőke	<u>17 387</u>	<u>13 849</u>
Tőkemegfelelési mutató	<u>11,39%</u>	<u>10,48%</u>

Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Tőketartalék, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Mérleg szerinti eredmény, Általános kockázati céltartalék.

Alapvető tőke negatív összetevői: Immateriális javak.

Járulékos tőke pozitív összetevői: Járulékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke.

Járulékos tőke negatív összetevői: Alárendelt kölcsöntőke figyelembe nem vehető része

Levonások összetevői: PIBB¹ befektetések miatti levonások, limittúllépések miatti levonások.

¹ PIBB: Pénzügyi Intézmények, Befektetési vállalkozások, Biztosító társaságok

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Mérlegen kívüli tételek

	2013	2012
Le nem zárt peres ügyek	16 040	118
Hitelkeretek igénybe nem vett része	3 406	3 515
Egyébfüggő és jövőbeni kötelezettségek	<u>-</u>	<u>5</u>
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>	<u>19 446</u>	<u>3 638</u>

Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank kötött bizonyos swap és forward ügyleteket, amelyek a Bank kockázatkezelési politikája alapján fedezeti ügyletek, azonban az IAS 39 vonatkozó rendelkezései szerint nem minősülnek fedezeti ügyletnek, ezért azokat a Bank kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumnak minősítette, és a valós értéken történő értékelésükből származó eredményt közvetlenül a tárgyévi eredménybe számolta el.

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Devizaswap és kamatláb-swap ügyletek

A Bank forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatláb-swap ügyleteket köt. A devizaswap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatláb-swap 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 kamatláb-swap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. A Bank kamatláb-swap ügyleteinek célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken történik.

Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek (CCIRS)

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

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

2013. december 31.

	CHF	EUR	JPY	Összesen
Eszközök	374 482	60 781	76 821	512 084
Források	-38 156	-435 063	-14 835	-488 054
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-333 907</u>	<u>374 107</u>	<u>-61 626</u>	<u>-21 426</u>
Nettó pozíció	<u>2 419</u>	<u>-175</u>	<u>360</u>	<u>2 604</u>

2012. december 31.

	CHF	EUR	JPY	Összesen
Eszközök	442 623	134 913	105 477	683 013
Források	-6 109	-574 822	-28 415	-609 346
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-437 562</u>	<u>439 848</u>	<u>-77 088</u>	<u>-74 802</u>
Nettó pozíció	<u>-1 048</u>	<u>-61</u>	<u>-26</u>	<u>-1 135</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.1. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók az OTP Bankkal

26.1.1. Fennálló egyenlegek az Egyedi Pénzügyi Helyzet Kimutatásban az OTP Bankkal szemben

A Bank a következő eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezik az OTP Bankkal szemben:

Eszközök	2013	2012
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az OTP Bankkal	336	75 061
Bankközi kihelyezések, követelések az OTP Banknál	61 999	36 153
Aktív időbeli elhatárolások	16	10
Valós érték fedezeti ügyletek pozitív valós értéke	43 672	22 776
Kötelezettségek	2013	2012
OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	233 947	225 077
Valós érték fedezeti ügyletek negatív valós értéke	848	6 646
Egyéb kötelezettségek	2 959	15 688
OTP Bank által tartott kibocsátott értékpapírok	840 057	983 954
OTP Bank által tartott jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	31 616	38 068

26.1.2. Tranzakciók az Egyedi Átfogó Eredménykimutatásban az OTP Bankkal szemben

	2013	2012
Kamatbevételek	7 978	10 636
Kamatráfordítások	85 721	93 514
OTP Banknak fizetett kezelési költség	5 808	6 106
OTP Banknak fizetett egyéb hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjbevételek	2 671	1 618
Jelzáloglevél visszavásárlásból származó nyereség	-	5,683
Egyéb működési bevételek	-	10
Egyszeri támogatás (hitelek 0,5%-a)	2	2
Értékbecslési díjbevétel az OTP Banktól	145	158

26.1.3. OTP Bankkal kapcsolatos a Jelzálogbank hitelportfolióját érintő tranzakciók:

	2013	2012
OTP Banktól vásárolt problémamentes követelések	1 351	2 260
OTP Banktól vásárolt problémamentes hitelek könyv szerinti értéke	1 350	2 259

26.2. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

Az OTP Jelzálogbank vezető tisztségviselői, az igazgatóság és felügyelő bizottság tagjai és közeli hozzátartozói, valamint az OTP Csoportnál vezető tisztséget betöltők 2013. december 31-én 473,7 millió forint értékben rendelkeztek 1.165,3 millió forint értékű jelzálog fedezet mellett nyújtott hitellel.

26.3. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsolatos vállalkozásokkal kapcsolatban¹

26.3.1. Fennálló egyenlegek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel szemben

	2013	2012
OTP Lakástakarék Zrt. által tartott kibocsátott értékpapírok	5 424	17 618
OTP Lakástakarék Zrt. által tartott jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	185	380

¹Az OTP Csoporton belül az OTP Lakástakarék Zrt.-vel és az OTP Faktoring Zrt.-vel vannak jelentősebb tranzakciói a Banknak, melyek kiemelésre kerültek.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

26.3. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsoló vállalkozásokkal kapcsolatban [folytatás]

26.3.2. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos a Jelzálogbank hitelfortfolióját értinő tranzakciók:

	2013	2012
OTP Faktoring Zrt-nek eladott nem teljesítő hitelek könyv szerinti értéke	45 102	29 108
OTP Faktoring Zrt-nek eladott nem teljesítő hitelek eladási ára	36 560	22 046

26.3.3. További fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben

	2013	2012
Aktív időbeli elhatárolások egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben	53	8
Egyéb kötelezettségek egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben	983	11
OTP Alapkezelő Zrt. által tartott kibocsátott értékpapírok	2 581	2 596
OTP Alapkezelő Zrt. által tartott jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	93	93
Egyéb működési bevételek	13	10
Értékbecslési díjbevételek az OTP Faktoring Zrt. és egyéb kapcsoló vállalkozásoktól	63	158

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja a 22. számú jegyzetben került bemutatásra.

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak az OTP csoport más leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen pénzügyi kimutatások egészét tekintve. Csak a releváns tranzakciók kerültek bemutatásra.

27. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban)

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

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

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

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2013. 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		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	250	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250	105	355
<i>változó kamatozású</i>	250	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250	105	355
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	20 000	41 999	-	-	-	-	-	-	-	-	21	20	20 021	42 019	62 040
<i>fix kamatozású</i>	20 000	41 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 000	41 999	61 999
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	20	21	20	41
Értékesíthető értékpapírok	29 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 963	-	29 963
<i>fix kamatozású</i>	29 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 963	-	29 963
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	250 806	475 711	84 482	-	47 153	-	32 712	-	246 174	-	5 412	1 639	666 739	477 350	1 144 089
<i>változó kamatozású</i>	250 806	475 711	84 482	-	47 153	-	32 712	-	246 174	-	-	-	661 327	475 711	1 137 038
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 412	1 639	5 412	1 639	7 051
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	157 708	-	75 989	98 089	159 356	-	-	-	-	-	-	98 089	393 053	491 142
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	98 089	159 356	-	-	-	-	-	-	98 089	159 356	257 445
<i>változó kamatozású</i>	-	157 708	-	75 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233 697	233 697

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2013. 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		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	186 267	47 456	-	-	-	-	-	-	-	-	167	57	186 434	47 513	233 947
<i>fix kamatozású</i>	287	47 456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287	47 456	47 743
<i>változó kamatozású</i>	185 980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185 980	-	185 980
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167	57	167	57	224
Kibocsátott értékpapírok	-	148 298	13 487	226 026	131	59 336	117 823	-	365 347	-	34 782	1 469	531 570	435 129	966 699
<i>fix kamatozású</i>	-	-	13 487	-	131	59 336	117 823	-	365 347	-	-	-	496 780	59 336	556 124
<i>változó kamatozású</i>	-	148 298	-	226 026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374 324	374 124
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 782	1 469	34 782	1 469	36 251
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	158 512	-	133 844	-	155 962	-	-	-	-	-	-	-	448 318	448 318
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>változó kamatozású</i>	-	158 512	-	133 844	-	155 962	-	-	-	-	-	-	-	448 318	448 318
Alárendelt kölcsöntőke	-	3 632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	3 656	3 656
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>változó kamatozású</i>	-	3 632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 632	3 632
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	24	24
Nettó pozíció	114 752	317 625	70 995	-283 881	145 111	-55 942	-85 111	-	-119 173	-	-29 516	109	97 058	-22 089	74 969

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [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		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal															
	101	74 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101	74 963	75 064
<i>változó kamatozású</i>	101	74 963	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101	74 963	75 064
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések															
	350	35 803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	350	35 832	36 182
<i>fix kamatozású</i>	350	35 803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350	35 803	36 153
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	-	29	29
Értékesíthető értékpapírok															
	41 713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146	-	41 859	-	41 859
<i>fix kamatozású</i>	41 713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 713	-	41 713
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146	-	146	-	146
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után															
	263 691	577 713	62 915	-	135 749	-	81 632	-	146 748	-	3 335	2 136	694 070	579 849	1 273 919
<i>változó kamatozású</i>	263 691	577 713	62 915	-	135 749	-	81 632	-	146 748	-	-	-	690 735	577 713	1 268 448
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 335	2 136	3 335	2 136	5 471
Származékos pénzügyi instrumentumok															
	-	-	-	469 825	101 360	-	-	-	-	-	-	-	101 360	469 825	571 185
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	101 360	-	-	-	-	-	-	-	101 360	-	101 360
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	469 825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469 825	469 825

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

27. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [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		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	122 624	102 031	-	-	-	-	-	-	-	-	216	206	122 840	102 237	225 077
<i>fix kamatozású</i>	37 244	27 752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 244	27 752	64 996
<i>változó kamatozású</i>	85 380	74 279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85 380	74 279	159 659
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216	206	216	206	422
Kibocsátott értékpapírok	8 547	-	-	439 005	97 468	-	13 378	58 166	483 136	-	40 791	2 237	643 320	499 408	1 142 728
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	97 468	-	13 378	58 166	483 136	-	-	-	593 982	58 166	652 148
<i>változó kamatozású</i>	8 547	-	-	439 005	-	-	-	-	-	-	-	-	8 547	439 005	447 552
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 791	2 237	40 791	2 237	43 028
Származékos pénzügyi instrumentumok	-	86 718	-	468 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	555 055	555 055
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>változó kamatozású</i>	-	86 718	-	468 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	555 055	555 055
Alárendelt kölcsöntőke	-	3 616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	3 640	3 640
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>változó kamatozású</i>	-	3 616	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 616	3 616
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	24	24
Nettó pozíció	174 684	496 114	62 915	-437 517	139 641	-	68 254	-58 166	-336 388	-	-37 526	-302	71 580	129	71 709

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash-flowk mint: bruttó pénzügyi lízing kötelezettségek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash-flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash-flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási elkötelezettségek

Ezek a diszkontálatlan cash-flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash-flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

2013. december 31-én	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	128 280	105 667	-	-	233 947
Kibocsátott értékpapírok	49 912	133 740	569 206	199 250	952 108
Egyéb kötelezettségek	7 068	-	810	-	7 878
Alárendelt kölcsöntőke	<u>24</u>	<u>-</u>	<u>3 632</u>	<u>-</u>	<u>3 656</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>185 284</u>	<u>239 407</u>	<u>573 648</u>	<u>199 250</u>	<u>1 197 589</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból származó követelés	-	-	118 764	-	118 764
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettség	-	-	-119 574	-	-119 574
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-810</u>	<u>-</u>	<u>-810</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke összesen	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-810</u>	<u>-</u>	<u>-810</u>
Le nem hívott hitelkeretek	<u>840</u>	<u>141</u>	<u>2 426</u>	<u>-</u>	<u>3 407</u>
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	<u>840</u>	<u>141</u>	<u>2 426</u>	<u>-</u>	<u>3 407</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2012. december 31-én	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	139 519	85 558	-	-	225 077
Kibocsátott értékpapírok	42 804	323 983	563 066	199 250	1 129 103
Egyéb kötelezettségek	5 359	5 718	-	-	11 077
Alárendelt kölcsöntőke	24	-	3 616	-	3 640
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>187 706</u>	<u>415 259</u>	<u>566 682</u>	<u>199 250</u>	<u>1 368 897</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból származó követelés	218 468	-	-	-	218 468
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettség	-224 187	-	-	-	-224 187
<i>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke</i>	<i><u>-5 719</u></i>	<i><u>-</u></i>	<i><u>-</u></i>	<i><u>-</u></i>	<i><u>-5 719</u></i>
<i>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke összesen</i>	<i><u>-5 719</u></i>	<i><u>-</u></i>	<i><u>-</u></i>	<i><u>-</u></i>	<i><u>-5 719</u></i>
Le nem hívott hitelkeretek	992	292	2 231	-	3 515
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK	<u>992</u>	<u>292</u>	<u>2 231</u>	<u>-</u>	<u>3 515</u>

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 31. 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) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters, Bloomberg). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2013		2012	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	355	355	75 064	75 064
Bankközi kihelyezések, követelések	62 040	62 040	36 182	36 182
Értékesíthető értékpapírok	29 963	29 963	41 859	41 859
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	<u>1 144 089</u>	<u>1 793 791</u>	<u>1 273 919</u>	<u>2 058 492</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1 236 447</u>	<u>1 886 149</u>	<u>1 427 024</u>	<u>2 211 597</u>
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	233 947	233 947	225 077	225 077
Kibocsátott értékpapírok	966 699	968 130	1 142 728	1 133 831
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	848	848	6 646	6 646
¤ Alárendelt kölcsöntőke	<u>3 656</u>	<u>3 656</u>	<u>3 640</u>	<u>3 640</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1 205 150</u>	<u>1 206 581</u>	<u>1 378 091</u>	<u>1 369 194</u>

Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2013	2012	2013	2012
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	43 672	22 776	35 308	16 296
Valós érték fedezeti célú CCIRS kamatswap ügyletek negatív valós értéke	<u>-848</u>	<u>-6 646</u>	<u>-810</u>	<u>-5 718</u>
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>43 672</u>	<u>22 776</u>	<u>35 308</u>	<u>16 296</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-848</u>	<u>-6 646</u>	<u>-810</u>	<u>-5 718</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>42 824</u>	<u>16 130</u>	<u>34 498</u>	<u>10 578</u>

Fedezeti elszámolás típusai

A Bank a pénzügyi kockázatainak csökkentésére rendszeresen köt fedezeti ügyleteket. A Bank által kötött több közzegazdaságilag fedezeti ügylet azonban nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, ezért ezek az ügyletek a kereskedési célú ügyletek szabályai szerint kerültek elszámolásra. A Bank által kötött fedezeti ügyletek összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

2013. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós értéke	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash-flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	CCIRS	42 824 millió HUF	Kamatláb Devizaárfolyam
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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	CCIRS	16 130 millió HUF	Kamatláb Devizaárfolyam
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	-	-	-

Cash-flow fedezeti ügyletek

1. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-i a EUR/HUF árfolyam változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyamkockázatot a Bank EUR-HUF CCIRS ügylettel fedezte olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-it fix HUF cash-flow-kra cserélte. A kibocsátott értékpapír és a swap ügylet lényeges feltételei (lejárat, cash-flowk összegei) megegyeznek. A fedezeti ügyletek lezárásra kerültek 2008. december 15-én. Az ügylet lezárásának eredménye a cash-flow fedezeti ügyletek tartalékában került elszámolásra az egyéb átfogó eredményben, amelyből 2012. év során 532 millió Ft és 2013. év során 531 millió Ft átvezetésre került az eredménybe a fedezett cash-flow-on elszámolt eredménnyel arányosan.

Cash-Flow fedezeti ügyletek

	2013	2012
Tárgyidőszakban a egyéb átfogó eredményből az eredménybe átvezetett összeg	531	532

Valós érték fedezeti ügyletek – Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban a kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-k az EUR/HUF, CHF/HUF illetve a JPY/HUF árfolyam változásának valamint az EUR és HUF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR-CHF illetve HUF-JPY CCIRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix EUR illetve HUF kamatozású értékpapír cash-flow-it 3 hónapos CHF illetve JPY LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowokra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

A fedezeti ügylet valós értéke 42.824 millió Ft 2013. december 31-én, illetve 16.130 millió Ft 2012. december 31-én.

2013. december 31.

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezett kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezeti ügyleten	a fedezett ügyleten
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	74 228	8 398	-90	90
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	151 424	3 394	411	-411
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	118 764	-848	796	-796
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	29 691	44	-56	56
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	85 380	31 836	1 648	-1 648

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Valós érték fedezeti ügyletek – Kibocsátott értékpapírok [folytatás]

2012. december 31.

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezett kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezeti ügyleten	a fedezett ügyleten
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	72 822	7 368	-2 384	2 384
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	218 468	-6 646	-828	828
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	148 558	766	-171	171
Kibocsátott értékpapírok	CCIRS	85 380	14 642	1 991	-1 991

3. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek.
- 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:

2013. december 31.

Megnevezés	Összesen	1. szint	2. szint
Értékesíthető értékpapírok	29 963	29 963	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>43 672</u>	-	<u>43 672</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>73 635</u>	<u>29 963</u>	<u>43 672</u>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>848</u>	-	<u>848</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>848</u>	-	<u>848</u>

2012. december 31.

Megnevezés	Összesen	1. szint	2. szint
Értékesíthető értékpapírok	41 713	41 713	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>22 776</u>	-	<u>22 776</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>64 489</u>	<u>41 713</u>	<u>22 776</u>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>6 646</u>	-	<u>6 646</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>6 646</u>	-	<u>6 646</u>

A Bank nem rendelkezett 3. szintű valós értéken értékelt pénzügyi eszközökkel vagy kötelezettségekkel 2012-ben és 2013-ban egyaránt.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2013. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

30. SZ. JEGYZET: **A MAGYAR ÉS A NEMZETKÖZI BESZÁMOLÓ KÖZÖTTI ELTÉRÉSEK LEVEZETÉSE (millió Ft-ban)**

	Eredménytartalék és egyéb tartalékok 2013. január 1.	Időszak eredménye 2013.	Értékesíthető értékpapírok és cash-flow fedezeti ügyletek valós érték különbözete	Osztalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok 2013. december 31.
Magyar számviteli szabályok szerint készített beszámoló	28 857	5 663	-	-5 097	29 423
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	34	-	-34	-	-
Effektív kamatláb módszer alkalmazása a kibocsátott jelzáloglevelekre	295	-131	-	-	164
A hitelek folyósításához kapcsolódó díjak és jutalékok amortizációja effektív kamatláb módszerrel	11 734	1 240	-	-	12 974
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözete	-	-531	531	-	-
Halasztott adózás hatása	-2 309	-109	-94	-	-2 512
2013. évben fizetett osztalék	10 000	-	-	-10 000	-
2013. évi eredményből fizetendő osztalék	-	-	-	5 097	5 097
IFRS szerinti beszámoló	<u>48 611</u>	<u>6 132</u>	<u>403</u>	<u>-10 000</u>	<u>45 146</u>

31. SZ. JEGYZET: **A 2013. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

Kibocsátott jelzáloglevelekkel kapcsolatos fontosabb tranzakciók

2013. év májusában 80 milliárd forint, augusztusban 17 milliárd forint, októberben 8.5 milliárd forint, és novemberben 250 millió EUR névértékű jelzáloglevél járt le. Az OTP Jelzálogbank októberben 500 millió EUR névértékű jelzáloglevelet vásárolt vissza, amelyek a forgalomból kivonásra kerültek. Továbbá októberben 500 millió EUR névértékű jelzáloglevél kibocsátására került sor, melyet az OTP Bank Nyrt. vásárolt meg.

32. SZ. JEGYZET: A MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

Nem történt jelentős esemény, amely befolyásolná ezen pénzügyi kimutatásokat.

33. SZ. JEGYZET: A PÉNZÜGYI HELYZET HATÁSA A BANKRA

A pénzügyi válság mélypontján ugyan túljutottunk, de elhúzódó, negatív hatása a 2013-as évben is újabb feladatokat rótt az érintett szereplőkre. Továbbra is a nehéz helyzetbe került adósok megmentésére összpontosult a kormányzati és a banki figyelem és erőforrások. A portfólió minősége az év során tovább romlott. Az MNB kimutatása szerint az első háromnegyed évben a legalább 90 napos hátralékkal rendelkező deviza lakáshitelek aránya 15,0 %-ról 15,6 %-ra nőtt, ugyanezen időszak alatt a szabadfelhasználású deviza hiteleké pedig 23,4 %-ról 27,2 %-ra.

A további romlás megakadályozása, és a devizahitelek megmentése érdekében folyamatosan újabb kormányzati intézkedések születtek. Az árfolyamgát jelentkezési határidejét korlátlanul meghosszabbították, ugyanakkor a téli időszakban ismét életbe lépett a kilakoltatási moratórium.

A csökkenő kamatkörnyezet mellett az otthonteremtési kamattámogatott hitelek feltételei is javultak, amely lehetőséget nyújtana a hiteligény és a hitelkihelyezés növelésére. A hitelezés bővítésére a gazdaságnak és a bankrendszernek szüksége lenne, mivel 2013. februárban az elmúlt 10 év legalacsonyabb volumenű hitelkihelyezése történt.