



OTP BANK NYRT.

2012. ÉVI ÉVES JELENTÉSE

BUDAPEST, 2013. ÁPRILIS 26.

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2012. évi gazdálkodására vonatkozó Éves Jelentésünket, amely a Bank 2013. április 26-i Közgyűlése által elfogadott, auditált éves beszámolón alapszik.

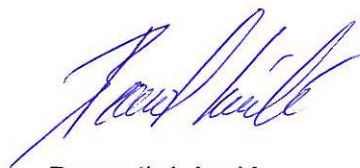
Az OTP Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az Éves Jelentésünk a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, nem hallgat el olyan tényt, amely a Bank helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2013. április 26.

Tisztelettel



Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató



Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

TARTALOM

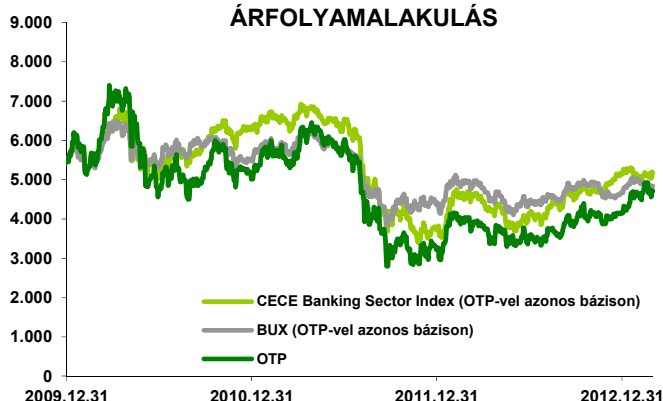
AZ OTP BANK NYRT. 2012. ÉVI ÜZLETI JELENTÉSE	4
A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2012. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL (MSzSz, IFRS)	47
AZ OTP BANK NYRT. 2012. ÉVI EGYEDI BESZÁMOLÓJA (MSzSz)	52
AZ OTP BANK NYRT. 2012. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA (IFRS)	175
EGYÉB INFORMÁCIÓK	263

2012. ÉVI ÜZLETI JELENTÉS

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	83.800	122.586	46
Korrekciós tételek (összesen)	-77.605	-27.363	-65
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	161.405	149.949	-7
Adózás előtti eredmény	221.086	192.192	-13
Működési eredmény	435.579	449.664	3
Összes bevétel	811.592	844.553	4
Nettó kamatbevétel	630.892	650.319	3
Nettó díjak, jutalékok	143.280	151.570	6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	37.419	42.664	14
Működési kiadások	-376.013	-394.890	5
Kockázati költségek	-234.039	-253.692	8
Egyedi tételek	19.546	-3.779	-119
Társasági adó	-59.682	-42.243	-29
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2011	2012	%
Mérlegfőösszeg	10.200.527	10.113.466	-1
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.718.225	6.464.192	-4
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.724.416	7.618.368	-1
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.006.190	-1.154.176	15
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.186.842	6.550.708	6
Kibocsátott értékpapírok	812.863	643.123	-21
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	316.447	291.495	-8
Saját tőke	1.418.310	1.514.553	7
Teljesítménymutatók	2011	2012	%-pont
ROE (korrigált adózott eredményből)	11,8%	10,2%	-1,6
ROA (korrigált adózott eredményből)	1,6%	1,5%	-0,1
Működési eredmény marzs	4,36%	4,43%	0,07
Teljes bevétel marzs	8,12%	8,31%	0,19
Nettó kamatmarzs	6,31%	6,40%	0,09
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,76%	3,89%	0,13
Kiadás/bevétel arány	46,3%	46,8%	0,5
Kockázati költség/bruttó hitelállomány	2,95%	3,11%	0,16
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,34%	2,50%	0,16
Effektív adókulcs	27,0%	22,0%	-5,0
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	102%	95%	-8
Tőkeegyelemlési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázis2	17,3%	19,7%	2,4
Core Tier1 ráta - Bázis2	12,0%	14,7%	2,7
Részvény információk	2011	2012	%
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	312	457	46
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	606	563	-7
Záróár (HUF)	3.218	4.150	29
Maximum záróár (HUF)	6.450	4.391	-32
Minimum záróár (HUF)	2.798	2.960	6
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	2,9	4,0	38
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	5.065	5.409	7
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	4.173	4.561	9
Price/Book Value	0,6	0,8	33
Price/Tangible Book Value	0,8	0,9	13
P/E (visszatekintő, számviteli adózott eredményből)	10,8	9,5	-12
P/E (visszatekintő, korrigált adózott eredményből)	5,6	7,7	38
Átlagos napi forgalom (millió euró)	34	22	-36
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	2,1	1,7	-20

ÁRFOLYAMALAKULÁS



MOODY'S MINŐSÍTÉSEK

OTP Bank	
Hosszúlejáratú deviza betét	Ba1
Pénzügyi erő	D
OTP Jelzálogbank	
Jelzáloglevél	Baa3
DSK Bank	
Hosszúlejáratú deviza betét	Ba1
Pénzügyi erő	D
OTP Bank Oroszország	
Hosszúlejáratú deviza betét	Ba2
Pénzügyi erő	D
Hosszúlejáratú nemzeti minősítés	Aa2.ru
STANDARD & POOR'S MINŐSÍTÉS	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank	
Hosszúlejáratú deviza és forintkötelezettségek	BB

¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő melléklet tartalmazza.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2012. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Stabilan 3% alatti költségvetési hiány, sikeres adósságfinanszírozás, negatív GDP-dinamika Magyarországon, fiskális konszolidáció és mérséklődő hitelkereslet a Bankcsoport többi országában

A 2012. év tőkepiaci folyamatai a januári időszakot leszámítva Magyarország szempontjából lényegesen kedvezőbben alakultak, mint 2011-ben. A jelentős hangulatváltás részben a legnagyobb jegybankok folyamatos likviditás bővítésének és a befektetők nagyobb kockázatvállalási hajlandóságának a következménye, de a magyar kormány következetes kiállása a 3% alatti költségvetési hiánycél mellett és az ennek érdekében meghozott kiigazító lépések egy része ugyancsak javította a magyar eszközök iránti piaci bizalmat. A forint nemzetközileg az egyik legjobban teljesítő deviza volt, hasonlóan a magyar állampapírokhoz, a külföldi befektetők kezében lévő magyar állampapír állomány rekordszintre, 5 ezer milliárd forint fölé nőtt, az állam külső tőkepiaci deviza forrásbevonás nélkül is biztonságosan finanszírozta lejáráó adósságait. Ugyanakkor a 2013. február 14-én publikált előzetes GDP-adatok alapján a magyar gazdaság 2012. évi teljesítménye az egyik leggyengébb a régióban: különösen aggasztó, hogy az Európai Unión belül Magyarországon a legalacsonyabb a beruházási ráta, a háztartások fogyasztása pedig visszafogott.

A 2012 augusztusától beindult alapkamat csökkentés ugyan kedvezően hat az adósságfinanszírozás költségeire, de a gazdasági növekedés beindításához eddig nem tudott érdemben hozzájárulni. A hitelintézeti szektor által nyújtott hitelek bruttó állománya (MFB, Eximbank, KELER nélkül) 2012-ben 15%-kal csökkent, és a szektor a magyar számviteli szabályok szerint 151 milliárd forintos veszteséget szenvedett el, a 2011-es 241 milliárd forintos veszteség után (osztalékbevételek nélkül rendre 204, illetve 331 milliárd forint veszteség).

A fiskális konszolidáció a Bankcsoport legtöbb országában visszafogta a GDP-dinamikát, de Magyarország, Horvátország és Szerbia kivételével a többi piacon továbbra is a pozitív tartományban maradt. A kiigazítások következtében összességében javult az országok külső (folyó fizetési mérleg) pozíciója, a munkanélküliség viszonylag magas szinteken stagnál és az exportnövekedés is visszaesett, ami rövid távon mérsékeltebb hitelkeresletet valószínűsít.

Konszolidált eredményalakulás: 150 milliárd forintos korrigált adózott eredmény, javuló bevételi és nettó kamatmarzs, a második félévtől mérséklődő portfólióromlás, jelentős fedezettség-javulás

A Bankcsoport konszolidált számviteli eredménye éves szinten jelentősen nőtt – 83,8 milliárd forintról 122,6 milliárd forintra –, emögött elsősorban az áll, hogy a korrekciós tételek által okozott veszteség közel harmadára csökkent: 2012-ben nem került sor goodwill leírásra, a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésének negatív eredményhatása döntően a 2011-es év eredményét terhelte, míg a bankadó nagysága gyakorlatilag változatlan maradt év/év. A Bankcsoport 2012. évi korrigált adózott nyeresége 150,0 milliárd forint volt szemben a 2011-ben realizált 161,4 milliárddal. Az éves szinten 7%-os csökkenés elsősorban a magyarországi alaptevékenység eredményének 17%-os visszaeséséhez köthető; mindeközben a külföldi leányvállalatok éves profit hozzájárulása a 2011-es 51,3 milliárd forintról (32%) 2012-ben 61,0 milliárd forintra nőtt (41%).

Kedvező fejlemény, hogy a konszolidált teljes bevétel egyedi tételek nélkül tovább nőtt, 845 milliárd forintos nagysága év/év 4%-os növekedést jelent. Ezen belül a nettó kamateredmény 3%-kal bővült, ami a külföldi leányvállalatok javuló kamateredményének köszönhető, és elsősorban a magas marzstartalmú orosz és ukrán fogyasztási hitelállomány bővüléséhez köthető. Ezzel szemben az OTP Core kamateredménye a kamatozó állományok jelentős csökkenése és az alacsonyabb kamatmarzs miatt 11%-kal esett vissza év/év. A konszolidált nettó díj- és jutalékbevételek 6%-kal nőttek.

A konszolidált működési költségek a menedzsment várakozásának megfelelően nőttek, az éves közel 5%-os nominális növekedésből 2%-pontot a forint átlagárfolyamának év/év gyengülése magyaráz. A költségnövekedés elsősorban azoknál a csoporttagoknál következett be (elsősorban az orosz és ukrán banknál), ahol a bővülő hiteldinamika többlet értékesítési kapacitást igényelt. Emellett Szerbiában jelentkezett egy egyszeri kiadás akvizíció előtti hitelekhez kötődő peres ügyek kapcsán.

A konszolidált árfolyamszűrt hitelállomány év/év 1%-kal esett vissza (4Q-ban negyedév/negyedév már 0,4%-kal bővült), ami döntően az OTP Core év/év 7%-kal csökkenő állományának az eredménye. Magyarország mellett az ukrán és montenegrói bank szenvedett el jelentősebb (7, illetve 5%-os) visszaesést. Öröndetes ugyanakkor, hogy Oroszországban és Ukrajnában továbbra is kiemelkedő a fogyasztási hitelek bővülési üteme (éves szinten 31%, illetve 282%). A menedzsment törekvéseivel összhangban e két piac mellett számottevően bővült a fogyasztási hitelezés Romániában, Szlovákiában és Szerbiában is. A konszolidált fogyasztási hitelállomány összességében 14%-kal nőtt.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 6%-kal bővült, kétszámjegyű volt a növekedés Romániában, Oroszországban, Szlovákiában és Szerbiában, egyedül a CKB esetében csökkent a betétállomány. Abszolút méreténél fogva jelentős a magyar és bolgár betétállomány 3-3%-os év/év bővülése is. A nettó hitel/betét mutató (95%) 8%-ponttal mérséklődött 2012-ben.

A Bankcsoport stabil likviditási pozíciói nem indokoltak devizában denominált tőkepiaci forrásbevonást, miközben a banküzem által termelt folyamatos többletlikviditás lehetővé tette a nettó swap állomány csökkentését. 2012. december 31-én a Bankcsoport teljes bruttó likviditási tartaléka közel 6 milliárd eurónak megfelelő összeg volt, és az év végére a Bank teljes mértékben megújította 2013-ban esedékes deviza swap lejáratait is.

2012 pozitív fejleménye, hogy miközben a problémás hitelek aránya – részben a hitelportfólió zsugorodása miatt – tovább nőtt, az év második felétől érzékelhetően mérséklődött a ráta növekedési üteme (DPD90+ arány %-pontos növekedése: 2012 1Q: +0,8, 2Q: +1,4, 3Q: +0,2, 4Q: +0,1), nagysága az év végén 19,1% volt. A mutató negyedik negyedévi romlása a válság kezdete óta a legalacsonyabb érték, ezen belül az OTP Core rátája stagnált negyedév/negyedév, míg a DSK esetében a romlás az előző negyedévhez hasonlóan mindössze 0,2%-pontos volt.

A kockázati költségek éves szinten közel 20 milliárd forinttal, 254 milliárd forintra nőttek. Ezzel párhuzamosan jelentősen javult a problémás hitelek fedezettsége (2012 4Q: 80,0%, +3,3%-pont év/év).

Az OTP Csoport IFRS szerinti konszolidált tőkemegfelelési mutatója tovább javult és december végére 19,7%-ra emelkedett (+2,4%-pont év/év), az elsődleges tőke (Tier1 ráta) nagysága 16,1%-ot tett ki, a Core Tier1 ráta pedig 14,7% volt. A jelentős javulás több tényező együttes hatása: egyrészt az ún. fejlett mérési módszertan (Advanced Measurement Approach) bevezetésével a Csoport saját működési kockázatait jobban tükröző tőkekövetelmény számításra tért át, mely 28 milliárd forintnyi tőkekövetelmény megtakarítást eredményezett a működési kockázatok kapcsán év/év. Emellett a szavatoló tőkét növelte az éves számviteli eredmény, illetve az értékesíthető állampapír portfólión keletkezett tőkében kimutatott átértékelési eredmény, melyet a forint hozamkörnyezet csökkenése okozott. Az OTP Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója 2012 végén 20,5% volt (+2,6%-pont év/év).

OTP Core: 17%-kal visszaeső éves adózott eredmény, csökkenő kamatmarzs és hitelállomány, valamint alacsonyabb kockázati költség és lassuló portfólióromlás

A Csoport **magyarországi alaptevékenysége** 2012-ben 94,6 milliárd forintos, bankadót nem tartalmazó adózott eredményt ért el. Az éves szinten 17%-os visszaesés mindennek előtt a működési eredmény jelentős csökkenésének a következménye, emellett a kockázati költségek 5 milliárd forinttal elmaradtak a 2011. évitől. A bevételek jelentősen, 6%-kal csökkentek 2012-ben. Mindez döntően a nettó kamatmarzs 44 bázispontos csökkenésének, és a végtörlesztés miatt visszaeső kamatozó állományok okozta nettó kamatbevétel erodálódásának a következménye. A 11%-os visszaesést csak részben kompenzálta a díj- és jutalékbevételek minimális emelkedése, az egyéb nettó nem kamateredmény duplázódása és a költségkontroll. Ugyanakkor a portfólióromlás üteme lassult, melyben a stabilizálódó forint és az árfolyamgát növekvő igénybevétele egyaránt szerepet játszott. A romlás lassulása miatt a kockázati költség is csökkent, ennek ellenére számottevően javult a problémás állomány céltartalék fedezettsége.

Az árfolyamszűrt hitelállomány éves szinten 7%-kal zsugorodott, ezen belül a jelzáloghitelek 9%-kal, a nagyvállalati hitelek 6%-kal estek vissza, utóbbiak részben nem teljesítő hitel leírások, eladások következtében. A fogyasztási hitelállomány stagnált. Az önkormányzati hitelek 13%-os visszaesése az 5.000 fő alatti önkormányzatok adósságának állam általi átvállalásának a következménye. Növekedés továbbra is egyedül a mikro- és kisvállalkozói hitelezésben tapasztalható (+8% év/év). A bankszektor egészére jellemző mérsékelt hitelfolyósítás mellett az OTP piaci részaránya tovább nőtt: az újonnan folyósított jelzáloghitelek esetében 2012. negyedik negyedévre 34%-ra, a személyi hiteleknel 52%-ra.

Az árfolyamkorigált betétállomány retail kötvényekkel együtt éves szinten stagnált. A retail betétek és lakossági kötvények állományának 7%-os év/év visszaesése a lakosságnak kínált, kedvező kamatozási állampapírok kizorító hatásának a következménye. Mindezt ellensúlyozta a nagyvállalati és önkormányzati betétek 16, illetve 21%-os gyarapodása. A nettó hitel/betét mutató 73%-ra csökkent (-7%-pont év/év).

A magyar **Merkantil Csoport** 2012-ben bankadó nélkül 501 millió forintos adózott nyereséget realizált, mely negyede az előző évinek. A visszaesés a működési eredmény 20%-os csökkenésének a következménye. 2012-ben a DPD90+ ráta 19,2%-on stagnált, a céltartalék fedezettség is változatlan maradt. Az árfolyamszűrt hitelállomány tovább csökkent (-9% év/év), az új kihelyezések volumene ellenben bővülő trendet mutat.

Az **OTP Alapkezelő** 12 havi adózott eredménye bankadó nélkül meghaladta a 2 milliárd forintot (-39% év/év). A nettó díj- és jutalék bevételek az elmúlt évben 11%-kal csökkentek. Az alap- és vagyonkezel

állomány 8%-kal bővült év/év (2012 végén: 1.077 milliárd forint). A társaság megőrizte vezető pozícióját a hazai alapkezelési piacon, részesedése 25,9%.

Külföldi csoporttagok eredménye

Folytatva a korábbi évek trendjét a külföldi leánybanki eredmény hozzájárulás tovább nőtt, a 2011. évi 51,3 milliárd forintról 61,0 milliárd forintra. A külföldi profit döntően továbbra is az orosz és a bolgár leányoknál keletkezett (összesen 71 milliárd forint). Az ukrán leánybank 0,5 milliárd forintos eredményt ért el. A horvát leánybank viszont nemcsak megőrizte profitábilis működését, de éves alapon egyedi tételek nélkül jelentősen növelte is azt. Számottevően mérséklődött a szerb és montenegrói bankok vesztesége, míg a szlovák bank továbbra is enyhe mínuszban maradt. A román leánybank jelentős vesztesége a kockázati költségek részben fedezettség növelést célzó 54%-os emelkedésének, illetve a működési eredmény visszaesésének a következménye.

A megelőző pénzügyi évhez hasonlóan az **orosz leánybank** 2012-ben stabilan jó eredményt produkált, adózás után 47,2 milliárd forintot. A 15%-os éves eredménynövekedés a számottevően, közel 50%-kal bővülő működési eredménynek köszönhető, ezen belül a nettó kamatbevételek 37%-kal javultak. A nettó kamatmarzs éves nagysága 18% közelébe nőtt (+1,75%-pont) köszönhetően a magas marzstartalmú fogyasztási hitelezés erős dinamikájának (+31% év/év, +15% negyedév/negyedév). Ezzel párhuzamosan a működési költségek év/év 18%-kal nőttek, míg a kockázati költségek több mint duplájukra emelkedtek. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya az év végére 16,6%-ra nőtt, fedezettségük a megnövekedett kockázati költségek mellett 2,7%-ponttal javult év/év (92,3%).

A **bolgár DSK Bank** közel megduplázta adózott eredményét év/év (24,2 milliárd forint). Gyakorlatilag változatlan működési eredmény mellett a kockázati költségek mérséklődése volt a mozgatója a javuló eredményességnek. A kamateredmény csökkenése az éves összevetésben 16 bázisponttal mérséklődő kamatmarzs eredménye, a kamatozó állományok gyakorlatilag stagnáltak. A működési költség negyedik negyedévi növekedése döntően szezonális jellegű, de közrejátszottak a nagyobb projektekhez kapcsolódó megnövekedett szakértői költségek is. A kiadás/bevétel mutató ennek következtében 2,8%-ponttal emelkedett év/év. Kedvező fejlemény, hogy a problémás hitelképződés 2012. második felétől határozott csökkenést mutat, mindeközben a bank alacsonyabb kockázati költségek mellett is jelentősen, éves szinten 5,6%-ponttal növelte a DPD90+ portfólió fedezettségét.

Az **ukrán leánybank** 0,5 milliárd forintos eredménye tizede az előző évinek, a visszaesés mindennek előtt a duplájára megnövekedett kockázati költségeknek a következménye, az OBU működési eredménye 2012-ben 25%-kal javult. Ezen belül mind a nettó kamat-, mind pedig a díj-, jutalékbevételek érdemben nőttek (+19% és +39%), az éves kamatmarzs megközelítette a 7%-ot (2012 4Q: 8,89%). Folytatódott a fogyasztási hitelek dinamikus növekedése (+282% év/év), melyhez a lakossági betétek 21%-os bővülése szolgált forrásul, mindeközben a teljes hitelportfólió felét kitevő vállalati hitelállomány éves szinten 9%-kal szűkült. A DPD90+ arány jelentősen emelkedett és elérte a 36,4%-ot (+6,4%-pont év/év), a fedezettség 79%-os.

A **román bank** az előző év 763 millió forintos adózott eredménye után jelentős, 5,5 milliárd forintos veszteséget generált. A negatív eredmény egyrészt a működési eredmény 28%-os mérséklődésének, ezen belül is a nettó kamateredmény 15%-os csökkenésének, illetve a kockázati költségek 54%-os növekedésének az eredője. A kamateredmény mérséklődése a jelentős betétgyűjtési kampányoknak, és ezáltal a nettó hitel/betét mutató 80%-pontos éves csökkenésének tudható be. A magasabb kockázati költségek a növekvő DPD90+ állomány magasabb fedezettségét célozták. A fogyasztási hitelek árfolyamszűrt állománya éves szinten 74%-kal bővült, a betétek pedig a csoporton belül legnagyobb mértékben, 40%-kal nőttek.

A **horvát leánybank** folytatta nyereséges működését, éves adózott eredménye 3,7 milliárd forint volt. A több mint felével visszaeső kockázati költségek ellenére tovább javult a problémás portfólió fedezettsége (61%). A jelzálog- és fogyasztási hitelek mérsékelt növekedése ellenére az árfolyamszűrt hitelportfólió 1%-kal csökkent év/év, eközben a betétek 4%-kal nőttek, így a bank nettó hitel/betét mutatója (80%) tovább mérséklődött.

A **szlovák bank** 2011 után a 2012-es évet is veszteséggel zárta (-1,1 milliárd forint), döntően a problémás hitelek fedezettségének növelését célzó kockázati költségek miatt. A bank működési eredménye javult, a nettó kamateredmény év/év 10%-kal nőtt, a működés hatékonysága gyakorlatilag változatlan maradt. A fogyasztási hitelek állománya egy év alatt 78%-kal nőtt, a jelzáloghiteleké 8%-kal.

A **szerb leánybank** 4,9 milliárd forintos vesztesége év/év 21%-kal csökkent, a jelentősen javuló kamatmarzs és az ismét növekvő árfolyamszűrt hitelportfólió következtében a nettó kamateredmény több mint duplájára nőtt. A működési eredmény azonban továbbra is negatív. A hitelportfólió minősége folyamatosan javult, a DPD90+ arány év/év 8%-ponttal mérséklődött, ugyanezen időszak alatt a fedezettség 8,2%-ponttal javult.

A montenegrói CKB Bank működési eredménye éves szinten jelentősen, 42%-kal javult, ezen belül a magasabb kamatmarzsnak köszönhetően a nettó kamateredmény 30%-kal nőtt, és javult a költséghatékonyság is. A magas kockázati költségek miatt a bank 2012-ben még veszteséges volt (-3,9 milliárd forint), a negatív eredmény 14%-kal mérséklődött. A 40,8%-os DPD90+ ráta éves szinten 4,4%-ponttal nőtt, a fedezettség (77,0%) gyakorlatilag változatlan.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

Az OTP Bank hitelbesorolása az elmúlt időszakban az alábbiak szerint változott: 2012. november 23-án a Standard & Poor's a magyar állam leértékelést követően csökkentette az OTP Bank és OTP Jelzálogbank hitelbesorolását is. Az új minősítés mindkét esetben „BB”, a kilátás stabil. A Moody's az adósmínősítés decemberben kezdett felülvizsgálatát lezárva 2013. február 14-én megerősítette a Bank és Jelzálogbank „Ba1”-es besorolását (negatív kilátás), a pénzügyi erőt azonban „D+/ba1”-ről „D/ba2”-re rontotta. Ezt követően február 15-én a DSK Bank „Baa3” hitelbesorolását „Ba1”-re csökkentette (kilátás negatív), míg az OTP Bank Oroszország „Ba2” minősítését (kilátás negatív) változatlanul hagyta.

A Bank tulajdonosi struktúrája érdemben nem változott, tulajdonosai között december végén négy befektető rendelkezett 5%-ot meghaladó befolyással: a Rahimkulov család (9,02%), a Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,70%), a Groupama Csoport (8,43%), valamint a Lazard Csoport (5,73%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

Magyarország

- 2013. január 9-én a Fitch Ratings nemzetközi hitelminősítő – a magyar szuverén minősítői kilátásának 2012. december 20-i negatívról stabilra javítása következtében – az OTP Bank Nyrt. "3" "támogatói (support)" besorolását megerősítette.
- 2013. január 28-án IMF 4. cikkely szerinti konzultációját követően értékelést adott ki, valamint az Európai Bizottság is friss elemzést publikált. A két szervezet hangsúlyozza: a költségvetési hiány 3% alatt tartását fenntartható eszközökkel kell elérnie a kormánynak.
- 2013. január 29-én a Magyar Nemzeti Bank 25 bázispontos alapkamat csökkentést hajtott végre, ezzel 5,5%-ra változott az irányadó kamatszint. A Monetáris Tanács egyöntetű véleménye szerint "a jelenlegi inflációs és reálgazdasági kilátásoknak megfelelő monetáris politikai irányultság kialakításához az eddig alkalmazott monetáris politikai eszköztár elegendő mozgásteret biztosít, a nemkonvencionális eszközök körének bővítése a hazai viszonyok között akut pénzügyi zavarok esetén jelenthet csak hatékony segítséget." 2013. február 26-án az alapkamat újabb 25 bázisponttal 5,25%-ra csökkent.
- 2013. február 8-án a Moody's Investors Service Magyarország „Ba1” szintű kibocsátói minősítését megerősítette és fenntartotta a minősítői kilátás negatív besorolását.
- 2013. február 12-én Magyarország dollárkötvényekkel jelent meg a piacon. Az 5 éves futamidejű kötvényből 1,25 milliárd dollárnyi kerül kibocsátásra, az 5 éves amerikai kötvényhez képesti 335 bázispontos felárral, míg a 10 éves lejáratú kötvényből 2 milliárd dollárnyit bocsátottak ki, a 10 éves amerikai benchmarkhoz képest 345 bázispontos felárral.
- 2013. február 14-én a KSH tájékoztatása szerint az előzetes adatok alapján Magyarország bruttó hazai terméke 2012-ben 1,7%-kal csökkent, 2012 negyedik negyedében pedig a bázisidőszakhoz képest 2,7%-kal, az előző negyedévhez képest 0,9%-kal zsugorodott.
- 2013. február 14-én a Moody's Investors Service lezárta az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank pénzügyi erő, valamint betéti és adósság minősítésének felülvizsgálatát. A döntés értelmében a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. hosszúlejáratú forint és deviza betéteinek „Ba1”, illetve „Ba2” besorolását, valamint hosszúlejáratú senior deviza adósságának „Ba1” besorolását megerősítette. Egyúttal a hosszúlejáratú deviza alárendelt adósság (Lower Tier2) besorolását „Ba2”-ről „Ba3”-ra, míg hosszúlejáratú junior deviza alárendelt adósság (Upper Tier2) besorolását „Ba3(hyb)”-ről „B1(hyb)”-re csökkentette. A pénzügyi erő (BFSR) minősítését a Moody's „D+/ba1”-ről „D/ba2”-re rontotta. A minősítések kilátása negatív. Ezzel egyidejűleg az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszúlejáratú forint és deviza betéteinek „Ba1”, illetve „Ba2” besorolását a minősítő megerősítette, míg a pénzügyi erő (BFSR) minősítését „D+/ba1”-ről „D/ba2”-re csökkentette. A minősítések kilátása negatív.
- 2013. február 15-én a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevél minősítésének felülvizsgálatát a „Baa3”-as rating megerősítésével lezárta.

- 2013. február 17-én Pleschinger Gyula, a Nemzetgazdasági Minisztérium államtitkára kijelentette, hogy a kormány jelenleg is informális tárgyalásokat folytat és egyezsége törekszik a bankrendszerrel. Ennek keretében a bankok növekvő hitelezési aktivitás esetén a pénzügyi szervezetek különadójából adó-visszatérítést kapnának, vagy adóleírást hajthatnának végre. Pleschinger szerint a megállapodás 2013 tavasz végéig jöhet létre, és az eddigieknél jóval agresszívebb kedvezményrendszert tartalmazhat.
- 2013. március 3-án Simor András jegybankelnök mandátuma lejárt. Hivatalát március 4-től Matolcsy György vette át. Orbán Viktor miniszterelnök Varga Mihályt jelölte a Nemzetgazdasági Minisztérium élére.

Oroszország

- 2013. január 9-én a Fitch Ratings nemzetközi hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. "3" "támogatói (support)" besorolása megerősítésével egyidejűleg az OJSC OTP Bank Oroszország hosszú lejáratú kibocsátói ('IDR' – Issuer Default Rating) minősítését „BB”, míg nemzeti szintű minősítését „AA-(rus)” szinten megerősítette és a minősítések kilátását negatívról stabilra emelte. Az OTP Bank Oroszország önálló pénzügyi erejét mutató, ún. Viability Ratingjét „b+” szintről „bb”-re javította.
- 2013. február 15-én a Moody's Investors Service az OTP Bank Oroszország hosszú lejáratú rubel és deviza betét besorolását a 2012. december 13-án megkezdett felülvizsgálati folyamat lezárásaként „Ba2”-es szinten megerősítette. A minősítői kilátás negatív. A Bank „Aa2.ru” "national scale rating"-jét a Moody's szintén megerősítette.

Ukrajna

- 2013. február 12-én az IMF a két hetes tárgyalásokat követően közleményében jelezte, hogy az IMF képviselői a nyitva maradt fontos gazdaságpolitikai kérdések (elsősorban a lakossági gáz- és energiaárak állami támogatásának mértéke) tisztázásáért márciusban újra Kijevbe látogatnak. Ukrajna és az IMF között 2010 júliusában létrejött hitelszerződés 2012 decemberében járt le.

Bulgária

- 2013. január 31-én a bolgár törvényhozás elfogadta a közpénzügyekről szóló törvényt, mely tartalmazza, hogy 2014-től a költségvetési hiánya nem haladhatja meg a GDP 2%-át. A 2012-es hiány a Pénzügyminisztérium 2013. február 1-i közleménye szerint a megcélzott 1,3% helyett 0,45%-ot ért el.
- 2013. február 15-én a Moody's Investors Service a DSK Bank EAD leva és deviza betéteinek „Baa3+/Prime-3” besorolását „Ba1/NP” rontotta. A minősítések kilátása negatív.
- 2013. február 20-án lemondott a Bojko Boriszov miniszterelnök vezette kormány.

Horvátország

- 2013. február 1-jén a Moody's Investors Service a horvát szuverén kibocsátói besorolását „Baa3”-ról „Ba1”-re csökkentette, egyúttal a korábbi negatív kilátást stabilra módosította.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)²

	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %/%-pont
Konszolidált adózott eredmény	83.800	122.586	46
Korrekciós tételek (összesen)	-77.605	-27.363	-65
Osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (csoporton kívül)	663	-391	-159
Leányvállalatokkal kapcsolatban elszámolt goodwill/részesedés értékvesztés (adózott)	-17.701	3.977	-122
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-28.965	-29.174	1
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	-31.601	-1.775	-94
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	161.405	149.949	-7
Bankok összesen egyedi tételek nélkül ¹	155.864	147.616	-5
OTP CORE (Magyarország) ²	114.056	94.587	-17
Corporate Center (adózott) ³	-6.727	-7.089	5
OTP Bank Oroszország	41.042	47.158	15
OTP Bank JSC (Ukrajna) ⁴	5.091	528	-90
DSK Bank (Bulgária) ⁵	12.744	24.214	90
OBR (korrigált) (Románia) ⁶	763	-5.530	-824
OTP banka Srbija (Szerbia) ⁷	-6.283	-4.934	-21
OBH (Horvátország)	3.552	3.714	5
OBH (korrigált)	112	3.714	
OBH egyedi tételek (adózott) ⁸	3.440	-	0
OBS (Szlovákia) ⁹	-409	-1.161	184
CKB (Montenegró)	-4.525	-3.872	-14
Leasing	1.890	2.051	8
Merkantil Bank + Car (korrigált) (Magyarország) ¹⁰	2.206	501	-77
Külföldi lízing (Szlovákia, Horvátország, Bulgária, Románia) ¹¹	-316	1.549	-590
Alapkezelés eredménye	3.265	2.042	-37
OTP Alapkezelő (Magyarország)	3.321	2.041	-39
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia) ¹²	-56	2	-103
Egyéb magyar leányvállalatok	-4.268	-934	-78
Egyéb külföldi leányvállalatok (Szlovákia, Egyesült Királyság, Ciprus, Románia, Belize) ¹³	-305	-756	148
Kiszűrések	1.520	-65	-104
Magyar csoporttagok összesen (nyitott pozíció, osztalék és nettó végleges pénzeszköztátadás nélkül)¹⁴	110.107	89.041	-19
Külföldi csoporttagok összesen (osztalék és nettó végleges pénzeszköztátadás nélkül)¹⁵	51.298	60.912	19
Külföldi csoporttagok profit-hozzájárulása, (%)	32%	41%	9

² A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a Jelentés „Kiegészítő adatok” fejezetében olvashatóak.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA³

Eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	83.800	122.586	46
Korrekciós tételek (összesen)	-77.605	-27.363	-65
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	663	-391	-159
Goodwill/részesedés értékcsokkenés (adózott)	-17.701	3.977	-122
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)	-28.965	-29.174	1
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)	-31.601	-1.775	-94
<i>Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének teljes hatása (társasági adó után), végleges tény, 2011 3Q és 2012 1Q között összesen</i>		-33.376	
<i>Ebből: Magyarországi deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteség (társasági adó előtt)</i>		-65.053	
<i>Végtörlesztési veszteség társasági adó hatása</i>		12.360	
<i>Bankadó visszatérítés végtörlesztés miatt (társasági adó után)</i>		16.048	
<i>Devizahitelek előtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza ártértékelési eredménye (társasági adó után)</i>		3.269	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény korrekciós tételek hatása nélkül	161.405	149.949	-7
Adózás előtti eredmény	221.086	192.192	-13
Működési eredmény	435.579	449.664	3
Összes bevétel	811.592	844.553	4
Nettó kamatbevétel	630.892	650.319	3
Nettó díjak, jutalékok	143.280	151.570	6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	37.419	42.664	14
Devizaárfolyam eredmény, nettó	19.042	19.863	4
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	3.419	4.696	37
Nettó egyéb bevételek	14.959	18.105	21
Működési költség	-376.013	-394.890	5
Személyi jellegű ráfordítások	-169.097	-188.953	12
Értékcsokkenés	-49.454	-47.420	-4
Dologi költségek	-157.462	-158.517	1
Kockázati költségek összesen (hitelezési és egyéb)	-234.039	-253.692	8
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-228.432	-242.695	6
Egyéb kockázati költség	-5.607	-10.997	96
Egyedi tételek összesen	19.546	-3.779	-119
Devizaswap-ártértékelési eredmény (az OTP Core-ban)	3.169	-2.528	-180
Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárlás nyeresége (az OTP Core-ban)	2.580	1.415	-45
Horvát államkötvények árfolyameredménye (az OTP banka Hrvatska-ban)	4.300	0	-100
Saját részvénycsere ügylet eredménye (az OTP Core-ban)	5.572	-2.667	-148
Társasági adó	-59.682	-42.243	-29
Teljesítménymutatók	2011	2012	%-pont
ROE (korrigált)	11,8%	10,2%	-1,6
ROA (korrigált)	1,6%	1,5%	-0,1
Működési eredmény marzs	4,36%	4,43%	0,07
Teljes bevétel marzs	8,12%	8,31%	0,19
Nettó kamatmarzs	6,31%	6,40%	0,09
Nettó díj- és jutalékbevétel-marzs	1,43%	1,49%	0,06
Nettó egyéb nem kamat bevétel-marzs	0,37%	0,42%	0,05
Működési költség/mérlegfőösszeg	3,76%	3,89%	0,13
Kiadás/bevétel arány	46,3%	46,8%	0,5
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/bruttó hitelállomány	2,95%	3,11%	0,16
Kockázati költség (hitelekkel kapcsolatos)/árfolyamszűrt bruttó hitelállomány	2,96%	3,19%	0,23
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	2,34%	2,50%	0,16
Effektív adókulcs	27,0%	22,0%	-5,0
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	22%	23%	1
EPS alap (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	312	457	46
EPS hígított (HUF) (korrigálatlan adózott eredményből)	312	457	46
EPS alap (HUF) (korrigált adózott eredményből)	606	563	-7
EPS hígított (HUF) (korrigált adózott eredményből)	606	563	-7
Átfogó eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	83.800	122.586	46
Értékesíthető értékpapírok saját tőkében elszámolt valós érték korrekciója	-22.732	48.180	-312
Cash-flow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	378	532	41
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-7.993	4.978	-162

³ A konszolidált számviteli eredménykimutatáson végrehajtott korrekciók részletezése a üzleti jelentés Kiegészítő adatai közt található.

Átfogó eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Átváltási különbözet	78.968	-53.390	-168
Nettó átfogó eredmény	132.421	122.886	-7
Ebből: Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	1.109	619	-44
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	131.312	122.267	-7
Átlagos devizaárfolyamok alakulása	2011 Ft	2012 Ft	Változás %
EUR/HUF	279	289	4
CHF/HUF	227	240	6
USD/HUF	201	225	12
JPY/100HUF	253	283	12

- **A 150 milliárd forintos éves korrigált profit 7%-kal csökkent év/év növekvő működési eredmény és magasabb kockázati költség nyomán**
- **Az éves működési eredmény év/év 3%-os bővülésében döntő szerepe volt a 40 milliárd forinttal, 48%-kal emelkedő orosz- és a 7 milliárd forinttal, 25%-kal javuló ukrán teljesítménynek**
- **Javuló bevételi és kamatmarzs**
- **Részben fedezettség növelést célzó jelentős kockázati költségképzés, ezáltal 3,3%-ponttal növekvő céltartalék fedezettség a problémás portfólió mögött (2012: 80,0%)**

Az **OTP Csoport** 2012-ben 150,0 milliárd forintos korrigált adózott eredményt ért el (bankadó, devizahitelek végtörlesztésének hatása, osztalékbevétel és részesedés értékvesztés adóhatása⁴ nélkül), mely 7%-kal alacsonyabb az egy évvel korábbi korrigált profitnál. A pénzügyi szervezetek különadóját, a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésének hatását, az osztalékbevételt és a részesedés értékvesztés adóhatását is tartalmazó számviteli eredmény 122,6 milliárd forint, ami 46%-kal magasabb az egy évvel korábbinál. A számviteli profit javulását a korrekciós tételként bemutatott magyarországi devizahitel végtörlesztés, valamint a goodwill értékvesztés jelentős bázishatása okozta.

A 2012. éves korrigált eredmény év/év 7%-os csökkenését részben a 2012-ben felmerült negatív egyszeri tételek (devizaswapok ártértékelése, illetve saját részvény csereügylet eredményhatása) okozták, továbbá 8%-kal emelkedtek a kockázati költségek év/év. A kockázati költségeken belül a hitelkockázati költségek 6%-os emelkedése elsősorban az orosz, az ukrán és a román hitelportfóliókhoz köthető.

Javult ugyanakkor a Csoport működési eredménye 3%-kal év/év, amiben döntő szerepe volt az orosz kamateredmény 37%-os, 46 milliárd forintos bővülésének, ami ellensúlyozta a magyar operáció kamateredményének 35 milliárd forintos csökkenését. Az éves működési költségek év/év 5%-kal, 19 milliárd forinttal emelkedtek. Ebből mintegy 8 milliárd forintot a forint átlagárfolyamának év/év jelentős gyengülése magyaráz, árfolyamhatástól szűrten a növekedés 3%, 11 milliárd forint volt. Az árfolyamszűrt költségnövekedést nagyrészt az orosz és az ukrán bankok generálták (árfolyamszűrten +7,2, illetve +1,5 milliárd forint év/év), ahol a dinamikát az üzleti aktivitás bővülése magyarázza. Emellett jelentősen, 33%-kal emelkedtek a szerb költségek is (árfolyamszűrten +2,0 milliárd forint év/év) (az okát részletesen lásd az OTP banka Srbiya fejezetben).

Az éves effektív adóterhelés csökkent, jelentős részben annak köszönhetően, hogy az OTP Core-nál a leányvállalati befektetések ártértékelődése 2012-ben 5,7 milliárd forint adómegettarítást generált a forint erősödése következtében. 2011-ben ellenben 8,4 milliárd forintnyi többlet adórátfordítás keletkezett a forint gyengülése miatt.

⁴ 2012 során az OTP Bank egyedi mérlegében lévő szerb és montenegrói leánybankokban lévő részesedés kapcsán értékvesztés került elszámolásra (15,0, illetve 5,9 milliárd forint összegben magyar számvitel szerint), és bár maga az értékvesztés sem a konszolidált IFRS mérleget, sem a konszolidált IFRS eredményt nem érintette, a 4,0 milliárd forintos adópajzsa növelte a Csoport IFRS számviteli eredményét. A tétel a konszolidált korrigált eredménykimutatásban korrekciós tételként került megjelenítésre.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

2012 során a fókusz a biztonságos likviditás szint megőrzésén...

Az OTP Csoport eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását. A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai, ezáltal a lejáró jelzáloglevelek megújítási kockázata alacsony. A Bankcsoport likviditási tartalékainak magas szintje miatt nem volt számottevő deviza forrásbevonás. A teljes csoportszintű 2012. évi forrásbevonás kb. 160 millió eurónak megfelelő összeget tett ki, ami főként az orosz leányvállalat áruhitelzési tevékenységéhez kapcsolódó rubel kötvénykibocsátás formájában valósult meg (márciusban 6 milliárd rubel összegben).

A Bankcsoport likviditási tartaléka a 2012 során teljesített adósság-lejáratok ellenére tartósan a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2012. év végén meghaladta az 5,9 milliárd eurónak megfelelő összeget, ami lényegesen több mint az 1 éven belül lejáró adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges tartalék-szükséglet. A Csoport devizahitelezéshez szükséges svájci frank és dollár finanszírozási igénye a devizahitel-állományok folyamatos csökkenése miatt tovább mérséklődött. Így a lejáró devizaswapok mintegy felének megújítása elegendő volt ahhoz, hogy a Bankcsoport biztonságos szinten tartsa a devizalikviditási tartalékát (2012 végén 1,6 milliárd euró).

... és a kamatkockázati kitettség alacsony szinten tartásán volt

A Bankcsoport kamatkockázati kitettségét alapvetően az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. pozíciói határozták meg. Az OTP Bank mérlegében lévő, a hozamváltozásokra csak mérsékeltén reagáló forintforrások miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank és hosszú lejáratú fix kamatozású állampapírok vásárlásával ellensúlyozza a hozamcsökkenés nettó kamatbevételre gyakorolt negatív hatását.

A Bank zárt kamatláb-kockázati pozíciót tart euróból és svájci frankból, ezért az elmúlt időszak piaci hozamváltozásai nem okoztak jelentős ingadozásokat a deviza kamateredményben.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

2012. december végén a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 48,6 milliárd forint volt, ami nagyrészt a devizakockázat tőkekövetelményének (36,2 milliárd forint) volt köszönhető.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciók- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK euró/leva kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrált. A devizakitettség döntő része a korábbi évek gyakorlatának megfelelően a fő külföldi leánybankok prognosztizált 2 éves 310 millió euró nagyságú eredményéhez kötődő árfolyamkockázatot fedező euró pozícióból állt.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.200.527	10.113.466	-1
Pénzeszközök, betétszámlák, elszámolás nemzeti bankokkal	595.986	602.521	1
Bankközi kihelyezések	422.777	356.866	-16
Pénzügyi eszközök valós értéken	241.282	222.874	-8
Értékesíthető értékpapírok	1.125.855	1.411.177	25
Ügyfélhitelek (nettó)	7.047.179	6.464.191	-8
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.718.225	6.464.191	-4
Ügyfélhitelek (bruttó)	8.108.631	7.618.367	-6
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.724.416	7.618.367	-1
ebből: Retail hitelek	5.033.552	5.086.233	1
Jelzáloghitelek	2.988.786	2.797.094	-6
Fogyasztási hitelek	1.600.909	1.831.297	14
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	443.907	457.841	3
Corporate hitelek	2.281.663	2.168.134	-5
Közép- és nagyvállalati hitelek	1.939.505	1.863.469	-4
Önkormányzati hitelek	342.153	304.666	-11
Gépjárműfinanszírozás	346.309	289.655	-16
Váltók és hitelekkel kapcsolatos kamatkövetelések	62.865	74.346	18
Hitelek értékvesztése	-1.061.452	-1.154.176	9

Főbb mérlegtételek	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-1.006.190	-1.154.176	15
Részvények, részesedések	10.342	7.936	-23
Lejáratig tartandó értékpapírok	124.887	429.303	244
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	491.666	489.142	-1
ebből: Goodwill (nettó)	198.896	189.619	-5
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	292.770	299.523	2
Egyéb eszközök	140.553	129.456	-8
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.200.527	10.113.466	-1
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	646.968	534.324	-17
Ügyfélbetétek	6.398.853	6.550.708	2
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.186.842	6.550.708	6
ebből: Retail betétek	4.629.164	4.755.210	3
Lakossági betétek	4.064.029	4.141.305	2
Mikro- és kisvállalkozói betétek	565.070	613.905	9
Corporate betétek	1.523.249	1.754.489	15
Közép- és nagyvállalati betétek	1.272.216	1.464.702	15
Önkormányzati betétek	251.039	289.786	15
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	34.403	41.009	19
Kibocsátott értékpapírok	812.863	643.123	-21
ebből: Retail kötvények	344.510	230.626	-33
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	468.353	412.497	-12
Egyéb kötelezettségek	607.086	579.263	-5
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	316.447	291.495	-8
Saját tőke	1.418.310	1.514.553	7
Mutatószámok	2011	2012	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	125%	116%	-9
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt)	102%	95%	-7
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	1.335.917	1.442.646	8
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	16,6%	19,1%	2,5
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége ¹	76,7%	80,0%	3,3
Konszolidált tőke megfelelés - Bázis2	2011	2012	%/%-pont
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	17,3%	19,7%	2,4
Tier1 ráta	13,3%	16,1%	2,8
Core Tier1 ráta	12,0%	14,7%	2,7
Tőkeáttétel (Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7,2x	6,7x	
Szavatoló tőke (konszolidált)	1.433.085	1.473.525	3
Ebből Elsődleges (Tier-1) tőke	1.105.876	1.203.019	9
Ebből Alapvető elsődleges tőke	997.583	1.098.882	
Hibrid elsődleges tőke	108.293	104.136	-4
Másodlagos (Tier-2) tőke	327.587	270.849	-17
Befektetések miatti levonások	-377	-343	-9
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	8.297.547	7.485.293	-10
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	6.397.182	6.004.147	-6
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.900.365	1.481.146	-22
Záró devizaárfolyamok alakulása	2011 Ft	2012 Ft	Változás %
EUR/HUF	311	291	-6
CHF/HUF	256	241	-6
USD/HUF	241	221	-8
JPY/100HUF	311	257	-17

¹ Deviza jelzáloghitelek végtörlesztése kapcsán képzett céltartalék állomány nélkül.

- **Tovább növekvő fogyasztási hitelállományok év/év az orosz (+31%), az ukrán (+282%), a szlovák (+78%), a román (+74%) és a szerb (+26%) portfólióknak köszönhetően**
- **Jelzáloghitelezésben érdemi növekedés egyedül a szlovák banknál volt (+8% év/év), a magyar jelzáloghitel portfólió csökkenése folytatódott (-9% év/év)**
- **Kétszámjegyű betétbővülés Romániában, Oroszországban, Szlovákiában, Szerbiában, jelentős volt a magyar és a bolgár betétek 3-3%-os növekedése is**
- **A konszolidált nettó hitel/betét mutató 95%-ra süllyedt (-8%-pont év/év)**

Módszertani megjegyzés: 2012. negyedik negyedévben román közép- és nagyvállalati állományok átsorolásra kerültek a mikro- és kisvállalati szegmensbe – a hitelek esetében 15,5 milliárd, a betétek esetében 12,3 milliárd forintnak megfelelő összegben.

A konszolidált hitelállomány árfolyamszűrt 1%-kal csökkent év/év, a negyedik negyedévben azonban már 0,4%-kal nőtt negyedév/negyedév. Érdemi bővülést továbbra is csak a fogyasztási hitelezésben sikerült elérni csoportszinten (+14% év/év). A fogyasztási hitel szegmensben változatlanul az orosz és az ukrán

portfóliók a növekedés motorjai. Ugyanakkor 2012 elejétől a szlovák, a román és a szerb személyi kölcsön folyósítás is látványosan erősödött.

Az orosz fogyasztási hitelállomány növekedése az értékesítés szezonálisának megfelelően gyorsult az utolsó negyedévben, és éves összevetésben továbbra is rendkívül erős, 31%-os volt a bővülés. Töretlen továbbá az ukrán fogyasztási hitelezés felfutása (2012 záróállomány: 41 milliárd forint, +30 milliárd forint év/év). Ukrajnában folytatódott az áruhitel értékesítési hálózat dinamikus kiépítése: 2012 végére közel 2.600 ügynökön keresztül folyt az értékesítés, folyamatos az ügynökhálózat, illetve a kiskereskedelmi partnerhálózat bővítése (2012. végi állomány: 25 milliárd forint). Ezen felül a keresztértékesítési lehetőségek kihasználása érdekében a Bank új hitelkártya termékkel is megjelent a piacon 2011 végén, valamint a személyi kölcsönök értékesítése is beindult a bankfiókokon keresztül: december végén a hitelkártya állomány 9 milliárd forint, a személyi kölcsön állomány 7 milliárd forint volt.

A fogyasztási hitelezésen kívüli szegmensekben csökkentek a csoport szintű állományok év/év (a kisvállalati hitelezésben is ez lett volna a helyzet a román vállalati hitelátörlesztés hatásával korrigálva a számokat). A jelzáloghitelek csökkenése a magyar devizahitelek végtörlesztésének 2012. februári zárultával jelentősen lassult, de az év folyamán folyamatos maradt⁵. Magyarország mellett Ukrajnában és Oroszországban is folyamatosan csökkent a jelzáloghitel állomány (rendre -9%, -12%, illetve -22% év/év). Érdemi állománynövekedést egyedül a szlovák piacon sikerült elérni 2012-ben (+8% év/év), míg a bolgár, a román, a horvát és a szerb jelzálog hitelportfóliók az év folyamán gyakorlatilag stabilak maradtak (-2%, +2%, +1%, illetve +0,3%).

Az önkormányzati hitelezés csökkenését (-11% év/év) jelentős részben az 5.000 főnél kisebb lélekszámú magyar önkormányzatok 2012. december végi adósságkonszolidációja okozta (részletesebben lásd az OTP Core fejezetben).

Az árfolyamkorrigált betétállomány 6%-kal nőtt év/év. Jelentősen emelkedett az orosz (+25%), a román (+40%), a szerb (+15%) a szlovák (10%), a magyar (+3%) és a bolgár (+3%) betétállomány. Magyarországon elsősorban a nagyvállalati betétek bővültek (+16% év/év), a retail betétek és kötvények viszont csökkentek (együttesen 7%-kal év/év) elsősorban az államkötvények által támasztott intenzív verseny miatt.

A kibocsátott értékpapírok állománya 21%-kal csökkent. A visszaesést jórészt a magyar retail kötvények csökkenése (-114 milliárd forint év/év), részben forint jelzáloglevél lejáratok (összesen 59 milliárd forint összegben), valamint szlovák jelzáloglevél lejáratok (kb. 9 milliárd forintnak megfelelő értékben) és orosz kötvényvisszaváltás okozták. Utóbbi esetben az orosz bank egy 4 milliárd rubel névértékű (kb. 28 milliárd forint) kötvényét váltották vissza szinte teljes egészében a befektetők élve a kötvényhez kapcsolódó put opcióval. Továbbá az OTP Banknak is lejárt Magyarországon egy 100 millió svájci frank névértékű szenior kötvénye 2012. február 24-én. A lejáratok okozta állománycsökkenést tompította, hogy a forintban denominált magyar intézményi kötvények állománya 22 milliárd forinttal 125 milliárd forintra nőtt év/év. Továbbá az orosz leánybank kibocsátott egy újabb szenior kötvényt a fogyasztási hitelezés finanszírozására (44 milliárd forintnak megfelelő összegben).

Az alárendelt- és járulékos kölcsöntőke állomány árfolyamszűrt enyhén csökkent év/év. Ennek oka részben az, hogy 2012 során a Bank visszavásárolt a 2015. március 4-én lejárat alárendelt kölcsöntőke kötvényből (Lower Tier2 Capital) 14,1 millió eurónyit, a lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke kötvényből (Upper Tier2 Capital) pedig 2,4 millió eurónyit. A Csoport a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékot halmozott fel: a teljes bruttó likviditási tartalék 2012. december 31-én 5,9 milliárd eurónak megfelelő összeg⁶ volt. A Csoport likviditási tartaléka mintegy 4,4 milliárd eurónak megfelelő összeggel magasabb, mint a teljes deviza adóssága.

KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ (BASEL II ALAPÚ)

A Bankcsoport szavatoló tőkéje 2012. december végén 1.474 milliárd forint volt, a hitelezési, piaci és működési kockázatokat is figyelembe vevő korrigált mérlegfőösszeg pedig 7.485 milliárd forint. A tőkemegfelelési mutató értéke 19,7% volt, ezen belül az alapvető tőke (Tier1) goodwill és immateriális javakkal csökkentett nagysága 16,1%, a hibrid instrumentumokat – azaz az OTP Bank átváltható kötvényét – nélkülöző Core Tier1 ráta pedig 14,7% volt.

⁵ A magyar deviza jelzáloghitel végtörlesztések hatása a bruttó hitelállományra összesen 217 milliárd forint csökkenés volt (2011. során kb. 110, 2012. első negyedévében további 107 milliárd forint). A devizahitel állományok csökkenésének negatív hatását némileg enyhítette, hogy az OTP Core 2012. február 28-ig 64 milliárd forint összegben folyósított forint jelzáloghiteleket saját-, illetve más banki ügyfelek végtörlesztéséhez (ebből a saját hitel kiváltásokhoz folyósított összeg 41 milliárd forint volt).

⁶ A Csoport likviditási tartalékának részét képező eszközök a következők: Magyar Nemzeti Banki kötvények, államkötvények, 1 hónapos lejáraton számított likvid eszköz többlet, illetve repóképes jelzáloglevél- és önkormányzati kötvény állományok.

A konszolidált tőke megfelelési mutató jelentős javulásához részben a Csoport folyamatos nyereségtermelése és a forint hozamkörnyezet csökkenése miatt az értékesíthető állampapír portfólión keletkezett, tőkében kimutatott átértékelési eredmény járult hozzá. Emellett az is szerepet játszott, hogy a Csoport a működési kockázati tőkekövetelményét 2012 végétől fejlett mérési módszertan szerint (ún. Advanced Measurement Approach) számítja, mely nem a bruttó jövedelem, illetve az állományok alapján, hanem matematikai-statisztikai modell segítségével a működési kockázatokhoz köthető tapasztalati adatokra, illetve szakértői értékelésekre építve határozza meg a tőkekövetelményt. A módszertanváltás következtében a Csoport működési kockázattal kapcsolatos tőkekövetelménye 27 milliárd forinttal csökkent q/q, ami a működési kockázathoz kötődő súlyozott eszközállományban 346 milliárd forint visszaesést okozott. A Pénzügyi Szervek Állami Felügyelete által is engedélyezett módszertanváltás amellet, hogy 2012 végére a korábbiaknál alacsonyabb tőkeszükségletet tett lehetővé, azt is jelenti, hogy a jövőben a működési kockázat tőkekövetelménye volatilisebben alakulhat.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)⁷

Az OTP Core szegmentált eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény bankadó, osztalék és nettó végleges pénzeszköz nélkül	114.056	94.587	-17
Társasági adó	-40.682	-22.933	-44
Adózás előtti eredmény	154.738	117.520	-24
Működési eredmény	235.000	211.355	-10
Összes bevétel	419.401	394.243	-6
Nettó kamateredmény	327.081	292.570	-11
Nettó díjak, jutalékok	84.687	85.820	1
Egyéb nettó nem kamat jellegű bevétel	7.633	15.853	108
Működési költség	-184.401	-182.888	-1
Kockázati költségek	-95.508	-90.056	-6
Hitelkockázati költség	-99.209	-86.986	-12
Egyéb kockázati költség	3.701	-3.070	-183
Egyedi tételek összesen	15.246	-3.779	-125
Devizaszwap-átértékelési eredmény	3.169	-2.528	-180
Járadékos- és alárendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség	2.580	1.415	-45
Saját részvénycseré ügylet átértékelési eredménye	5.572	-2.667	-148
Bevételek üzleti bontása			
RETAIL			
Összes bevétel	320.229	307.118	-4
Nettó kamateredmény	242.576	229.237	-5
Nettó díjak, jutalékok	73.427	74.692	2
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.225	3.189	-25
CORPORATE			
Összes bevétel	37.466	33.182	-11
Nettó kamateredmény	25.794	21.527	-17
Nettó díjak, jutalékok	10.437	10.723	3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.235	932	-25
Treasury ALM			
Összes bevétel egyedi tételek nélkül	58.984	49.061	-17
Nettó kamateredmény	58.710	41.806	-29
Nettó díjak, jutalékok	714	-63	-109
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	-440	7.317	
Teljesítménymutatók (%)	2011	2012	%-pont
ROE	9,5%	7,1%	-2,4
ROA	1,7%	1,5%	-0,3
Működési eredmény marzs	3,6%	3,3%	-0,3
Teljes bevétel marzs	6,43%	6,17%	-0,26
Nettó kamatmarzs	5,01%	4,58%	-0,43
Nettó díj-, jutalékbevétel marzs	1,3%	1,3%	0,0
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,1%	0,2%	0,1
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,8%	2,9%	0,1
Kiadás/bevétel arány egyedi tételek nélkül	44,0%	46,4%	2,4
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány	2,77%	2,55%	-0,22
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt)	2,76%	2,60%	-0,16
Effektív adókulcs	26,3%	19,5%	-6,8

- **17%-kal csökkenő éves adózott eredmény – csökkenő működési eredmény és negatív egyedi hatások eredőjeként**
- **11%-kal visszaeső nettó kamateredmény elsősorban a csökkenő hitelállományok, továbbá a szűkülő nettó kamatmarzs miatt**
- **7%-kal csökkenő hitel-, ezen belül 9%-kal visszaeső jelzáloghitel állományok mellett a betéti bázis stabil maradt, így tovább süllyedt a hitel/betét ráta (2012: 73%)**
- **A lakossági hitelezési aktivitás továbbra is meghatározó, a Bank részesedése az új folyósításokban a jelzáloghiteleknel 34%-os, a személyi hitelezésben pedig 52%-os volt 2012. negyedik negyedévében**

⁷ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarékpénztár Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd, OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

Eredményalakulás

Az **OTP Core** bankadó és a devizahitelek végtörlesztésének hatása nélkül 94,6 milliárd forintos profitot ért el 2012. során, ami 17%-kal alacsonyabb az előző évinél. A 2012. évi eredményt összesen 3,8 milliárd forint összegben csökkentették egyedi jellegű tételek részben deviza swapok, részben pedig a saját részvény csere ügylet eredményhatásából adódóan. Emellett csökkent a működési eredmény is 10%-kal, amihez a bevételek 6%-os csökkenése járult hozzá leginkább: 11%-kal alacsonyabb kamateredmény képződött év/év, egyrészt a csökkenő betéti marzsok, másrészt a deviza jelzáloghitelek végtörlesztése miatt is apadó kamatozó állományok következtében, továbbá a negyedik negyedévben jelentkezett már a devizahitelek számára elérhető árfolyamgát konstrukció kamatbevétel csökkentő hatása is (kb. 0,4 milliárd forint kamatbevétel-kiesés)⁸. Az árfolyamgát 2012. december 31-ig a jogosultak 26,5%-a, mintegy 32 ezer ügyfél jelentkezett. Az éves működési költség 1%-kal csökkent. Utóbbi számos tényező együttes hatásának következménye: a személyi költségek 11%-kal nőttek – fundamentálisan a behajtási tevékenység fokozásával összefüggő létszámbővítés miatt, emellett a CRD III szabályozói elvárásoknak megfelelő kompenzációs rendszer 2010. évi bevezetésének áthúzódó technikai hatása jelentkezett 2012-ben. A dologi költségek ellenben jelentősen csökkentek (-8% év/év): részben a szigorú költséggazdálkodás nyomán csökkenő marketing- és szakértői kiadások miatt, továbbá technikai hatást okozott az adót csökkentő pénzeszköz átadások elszámolásának változása⁹.

A kockázati költségek a 2011-es szinttől 6%-kal elmaradtak. A portfólióromlás lassult valamelyest éves szinten (árfolyamszűrt problémás hitelképződés milliárd forintban 2011: 83, 2012: 75), illetve 2012. második negyedév után jelentős lassulás következett be a folyamatban, köszönhetően a forintárfolyam erősödésének, illetve az árfolyamgát konstrukciónak. A nem teljesítő hitelek céltartalékkal való fedezettsége jelentősen emelkedett, év végén elérte a 81,9%-ot (míg 2011-ben 0,9%-ponttal, addig 2012-ben 2,8%-ponttal nőtt a ráta).

A problémás hitelek aránya 16,1%-ra emelkedett. A nagyvállalati hitelek minősége javult év/év (DPD90+ ráta 2011: 15,4%, 2012: 13,1%) – részben leírások, részben követelésértékesítés következtében is. Emellett a deviza jelzáloghitelek romlása különösen az év második felében lelassult (jelzáloghitelek DPD90+ aránya 2011: 12,6%, 2012: 17,6%). A fogyasztási hitelek esetében egyenletes a romlás (DPD90+ 2011: 22,7%, 2012: 24,8%), az önkormányzati hitelek minősége pedig változatlanul jó (DPD90+ 2011: 0,4%, 2012: 0,6%).

A 90 napon túl késedelmes deviza jelzáloghitelek forintosítása, majd az azt követő 25%-os követelés elengedés érdemi veszteséget nem okozott a Core eredménykimutatásában 2012-ben, mivel a követelés elengedést nagyrészt ellensúlyozta a korábban megképzett céltartalékok felszabadítása. Az elengedett 2,2 milliárd forintnyi követelés (OTP Lakáslízinggel együtt) után érvényesített 0,6 milliárd forintnyi bankadó kedvezmény korrekciós tételként lett elszámolva a konszolidált eredmény kimutatásban (a társasági adó utáni eredményhatás összesen +0,5 milliárd forint volt).

Az éves adóterhelés jelentősen csökkent (az effektív adókulcs 26%-ról 20%-ra esett év/év), aminek fő oka, hogy a leányvállalati befektetések ártértékelődése 2012-ben 5,7 milliárd forint adómegettakarítást generált a forint erősödése következtében. 2011-ben ellenben 8,4 milliárd forintnyi többlet adóráfordítás keletkezett a forint gyengülése miatt.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	6.548.167	6.229.359	-5
Ügyfélhitelek (nettó)	3.194.835	2.807.565	-12
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	3.095.396	2.807.565	-9
Bruttó hitelek	3.581.382	3.234.343	-10
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	3.468.346	3.234.343	-7
Retail hitelek	2.328.619	2.180.188	-6
Jelzáloghitelek	1.779.009	1.620.985	-9
Fogyasztási hitelek	437.415	438.497	0
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	112.195	120.707	8
Corporate hitelek	1.139.727	1.054.155	-8
Közép- és nagyvállalati hitelek	833.523	786.761	-6
Önkormányzati hitelek	306.204	267.394	-13
Hitelekre képzett céltartalékok ¹	-386.547	-426.779	10

⁸ Az árfolyamgát konstrukció 2012. éves becsült adózott eredményhatása 2012. második negyedéven egyéb kockázati költségként terhelte az OTP Core eredményét. Ugyanakkor az év második felében a Core eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, illetve ezzel párhuzamosan felszabadításra került az egyéb kockázati céltartalék. A jelentésben a járadékadó összegét – mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így az árfolyamgát konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása – a működési költségek közül átsoroltuk a kamateredménybe.

⁹ A magyarországi OTP csoporttagok által 2012. második félévben fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadások összege átsorolásra került a dologi költségek közül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. 2011. során az OTP Core dologi költségei között 4,7 milliárd forint ilyen típusú pénzeszköz átadás lett elszámolva.

Főbb mérlegtételek (zárolállományok)	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)¹	-372.951	-426.779	14
Ügyfélbetétek + retail kötvény	3.913.977	3.863.322	-1
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	3.875.003	3.863.322	0
Retail betétek + retail kötvény	2.768.090	2.567.595	-7
Lakossági betétek + retail kötvény	2.466.088	2.257.203	-8
<i>Ebből: Retail kötvény</i>	<i>344.510</i>	<i>230.626</i>	<i>-33</i>
Mikro- és kisvállalkozói betétek	302.002	310.392	3
Corporate betétek	1.106.913	1.295.727	17
Közép- és nagyvállalati betétek	909.456	1.056.244	16
Önkormányzati betétek	197.457	239.483	21
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	572.721	403.947	-29
Kibocsátott értékpapírok	628.704	479.637	-24
<i>Ebből retail kötvény</i>	<i>344.510</i>	<i>230.626</i>	<i>-33</i>
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	284.194	249.012	-12
Saját tőke	1.278.409	1.396.132	9
Hitelportfólió minősége	2011	2012	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	488.668	521.062	7
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	13,6%	16,1%	2,5
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége ¹	79,1%	81,9%	2,8
Piaci részesedés	2011	2012	%-pont
Hitelek	18,2%	19,0%	0,8
Betétek	22,7%	23,0%	0,3
Mérlegfőösszeg	25,4%	26,6%	1,2
Teljesítménymutatók (%)	2011	2012	%-pont
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	80%	73%	-7
Tőkeáttétel (Saját tőke/Eszközök összesen)	19,5%	22,4%	2,9
Tőkeáttétel (Eszközök összesen/Saját tőke)	5,1x	4,5x	
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	17,9%	20,5%	2,6
Tier1 ráta (OTP Bank, egyedi, MSzSz)	15,8%	19,4%	3,6

¹ Deviza jelzáloghitelek végtörlesztése kapcsán képzett céltartalék állomány nélkül.

Mérlegdinamikák

Árfolyamhatástól tisztítva 2012 során az OTP Core bruttó hitelei 7%-kal csökkentek – 6%-kal csökkenő retail- és 8%-kal zsugorodó corporate állományok eredményeként. A retail kötvényekkel együtt számított betét állomány szinten maradt 2012 folyamán. A „nettó hitel/(betét+retail kötvény)” mutató emiatt jelentősen csökkent (2012 4Q: 73%, árfolyamszűrtben negyedév/negyedév -4%-pont, év/év -7%-pont).

A lakossági hitelezésben gyenge maradt a kereslet az év folyamán. A jelzáloghitel portfólió árfolyamszűrt csökkenése a végtörlesztés zárultával ugyan jelentősen mérséklődő ütemben, de folytatódott (2012: -9% év/év). A bank piaci részesedése az új hitelek terén a végtörlesztés zárultával újra 30% fölé emelkedett (2012 4Q: 34%, ezzel 2012 3-12M: 32%). A folyósítás a végtörlesztés támasztotta átmeneti forinthitel kereslet megszűnésével azonban visszaesett az év folyamán (2012. éves folyósítás: 87 milliárd forint, -6% év/év). A jövőben a lakáshitelezésben élénkületet hozhat, hogy a bank augusztus elejétől elsőként kezdte kínálni a Kormányral kötött megállapodás keretében kialakított állami kamattámogatással igénybe vehető forint lakáshitelt, melynek kondíciói a 2013. január elsejétől hatályba lépett jogszabályi változások következtében az ügyfelek számára kedvezőbbé váltak. Az állami támogatás a korábbi csökkenés helyett az 5 év alatt állandó mértékű marad, nőtt a felvehető hitelösszeg (új lakás építése vagy vásárlása esetén 10-ről 15 millió forintra, használt lakás vásárlása vagy korszerűsítése esetén 6-ról 10 millió forintra), és emelkedett a megvásárolható használt ingatlan értékhatára (15-ről 20 millió forintra) is. A konstrukció bizonyos feltételek teljesülése esetén 6-7% körüli kamatot biztosít az ügyfél számára a hitel első öt évében.

A személyi hitelezésben a továbbra is kiemelkedő folyósítási részesedés mellett (2011: 50%, 2012: 57%) sem volt tapasztalható érdemi fellendülés: a kereslet gyengése miatt az OTP által folyósított személyi kölcsön állomány az előző évi szinttől elmaradt (2011: 48, 2012: 46 milliárd forint), a hitelállomány csökkent. Nőtt ugyanakkor az év során a folyósítási hitelek állománya, így összességében a teljes fogyasztási hitelportfólió szinten maradt.

A nagyvállalati hitelportfólió 6%-kal csökkent 2012 során. Így növekedés továbbra is egyedül a mikro- és kisvállalkozói hitelezésben tapasztalható (+8% év/év).

Az önkormányzati hitelek állománycsökkenését (-13% év/év) az 5.000 főnél kevesebb lélekszámú önkormányzatok 2012. december végi adósságkonszolidációja okozta. Ennek során az állam vissza nem térítendő támogatást nyújtott az érintett önkormányzatok 2012. december 12-én fennálló adósságállományának (hitelek, kötvények, váltók) teljes visszafizetéséhez. Az OTP Bank esetében 957 önkormányzat összesen 28,8 milliárd forintnyi adósságát fizette vissza (december 27-i árfolyamon számítva az adósság deviza-összetétele: 24,2 milliárd forintnyi forint, 4,4 milliárd forintnyi svájci frank és 0,1 milliárd forintnyi euró kitettség). Ezzel párhuzamosan a Bank 75,5 millió forint hitelszámlákhoz kapcsolódó óvadéki betétet utalt át az Államkincstárnak.

Az 5.000 fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására várhatóan 2013 első felében fog sor kerülni. Az adósság átvállalásának mértéke 40%, 50%, 60% vagy 70% lesz az önkormányzat bevételektermelő képességének a településkategóriája átlagához viszonyított aránya alapján, ezektől az arányoktól azonban a központi kormányzatnak lehetősége van felfelé eltérni az önkormányzattal való megállapodás alapján. Az OTP Bank által hitelezett 192 darab 5.000 fő feletti önkormányzat összes hitelállománya 245 milliárd forintot tett ki 2012. december végén, amelynek egy része válik majd várhatóan állammal szembeni követeléssé az OTP Bank mérlegében 2013. második negyedév folyamán.

Az OTP Core betéti bázisa (retail kötvényekkel együtt) stabil maradt év/év. A corporate, ezen belül is a nagyvállalati betétek jelentősen nőttek. A lakossági állományokat azonban év/év kedvezőtlenül befolyásolta, hogy a devizahiteles lakossági ügyfelek banki megtakarításaikat is felhasználták a jelzáloghitelek végtörlesztéséhez. Továbbá 2012. év eleje óta az állam kedvező kamatokat kínál az állampapírokra, illetve intenzív marketingkampányt folytat, aminek következtében átrendeződés figyelhető meg a lakossági megtakarítások szerkezetében a lekötött betétekből és banki kötvényekből az állampapírok javára.

A kibocsátott kötvények állománya (retail kötvények nélkül) 12%-kal csökkent év/év. Ezt főképp forint jelzáloglevél lejáratok okozták mintegy 59 milliárd forint értékben. 2012-ben nem került sor nemzetközi jelzáloglevél kibocsátásra¹⁰. Így a lejáratokból adódó állománycsökkenést csak a magyar intézményi befektetők részére történő forint szenior kötvény kibocsátások ellensúlyozták (2012 4Q záróállomány: 125 milliárd forint, +22 milliárd forint év/év).

OTP ALAPKEZELŐ

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Alapkezelés adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és bankadó nélkül	3.321	2.040	-39
Társasági adó	-745	-257	66
Adózás előtti eredmény	4.066	2.297	-44
Összes bevétel	5.913	4.633	-22
Nettó kamatbevétel	65	55	-16
Nettó díj-, jutalékbevétel	5.047	4.516	-11
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	801	62	-92
Működési költség	-1.744	-2.371	36
Személyi költségek	-745	-870	17
Dologi költségek	-982	-1.462	49
Értékcsökkenés	-17	-38	122
Egyéb kockázati költség	-103	35	-134
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2011	2012	%
Eszközök összesen	8.633	6.617	-23
Saját tőke	7.115	5.092	-28
Kezelt vagyon	2011 milliárd Ft	2012 milliárd Ft	Változás %
Összes állomány (duplikációk nélkül)	993	1.077	8
Retail alapkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	594	672	13
Vagyonkezelt állomány (záró, duplikációk nélkül)	400	405	1
Alapok kezelt állománya (duplikációkkal)	796	771	-3
pénzpiaci	375	388	3
kötvény	112	139	24
vegyes	11	11	-4
részvény	196	94	-52
garantált	81	89	11
egyéb	21	50	141

Az **OTP Alapkezelő** 2012-ben 2 milliárd forintot meghaladó adózott eredményt realizált a pénzügyi szervezetek által fizetett különadó hatása nélkül.

A 2012 augusztusában kezdődött jegybanki kamat-csökkentés sorozat a megtakarításokat a bankbetétektől a befektetési alapok irányába terelte. A társaság retail alapkezelt állománya az év második felétől folyamatosan emelkedett, illetve a növekvő állománynak köszönhetően a realizált alapkezelési díjbevétel is ennek megfelelően nőtt. A vagyonkezelésből származó díjbevétel ugyanakkor a magánnyugdíjpénztári portfóliókban található befektetési jegyek visszaváltásának hatására lényegesen visszaesett, ezzel összességében a nettó jutalékbevételek 11%-kal csökkentek év/év. A működési költségek 40%-kal

¹⁰ Az OTP Jelzálogbank által 2012. szeptember 6-án kibocsátott 510 millió euró névértékű jelzáloglevél döntően az OTP Bank által lett lejegyezve, a külső befektetők által vásárolt mennyiség 5 millió euró volt.

emelkedtek év/év főként egy egyedi tétel hatására. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSzÁF) vizsgálatot folytatott a magánnyugdíjpénztárak befektetett eszközeivel kapcsolatban felmerült közvetlen és közvetett költségek elszámolását illetően, majd a vizsgálatot követően az OTP Alapkezelőt 597 millió forint indokolatlan többletköltség megtérítésére kötelezte az OTP Magánnyugdíjpénztár felé, amely dologi költségként kerül elszámolásra. A személyi költségek emelkedését (+17% év/év) pedig részben a javadalmazási rendszer részét képező sikerdíj elszámolása okozta.

Az OTP Alapkezelő alap- és vagyonkezelte állománya év végén (duplikációk hatása nélkül) 1.077 milliárd forintot tett ki, év/év 84 milliárd forinttal bővült. A befektetési alapok állományi alakulása a 2012-es évben kedvező volt, ezen belül is a kötvényalapok és a származtatott alapok könnyvelhették el a legnagyobb eszközgyarapodást, miközben a pénzpiaci alapokat tőkekivonás jellemezte.

A Társaság értékpapíralapjainak vagyona a fenti folyamatok hatására év/év 13%-kal bővült, míg piaci részesedése év/év 25 bázisponttal 25,9%-ra csökkent.

A konszolidációs körbe bevont két külföldi alapkezelő (Ukrajna, Románia) eredménye pozitívba fordult és 2 millió forint nyereséggel zárta a 2012-es évet szemben az előző év 56 millió forintos veszteségével.

MERKANTIL CSOPORT

A Merkantil Bank és Car gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	2.206	501	-77
Társasági adó	0	-11	
Adózás előtti eredmény	2.206	512	-77
Működési eredmény	9.956	7.956	-20
Összes bevétel	15.497	13.994	-10
Nettó kamatbevétel	15.527	15.346	-1
Nettó díjak, jutalékok	-3.369	-3.106	-8
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel céltartalék ártértékelődés hatása nélkül	3.338	1.755	-47
Működési költség	-5.542	-6.038	9
Összes kockázati költség	-7.749	-7.444	-4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre céltartalék ártértékelődés hatása nélkül	-7.497	-7.710	3
Egyéb kockázati költség	-253	267	-206
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2011	2012	%
Eszközök összesen	270.894	242.982	-10
Bruttó hitelek	305.445	267.744	-12
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	292.788	267.744	-9
Retail hitelek	2.293	4.038	76
Corporate hitelek	30.352	39.755	31
Gépjármű hitelek	260.143	223.951	-14
Hitelek értékvesztése	-54.563	-47.891	-12
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-54.038	-47.891	-11
Ügyfélbetétek	4.673	4.276	-8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	4.672	4.276	-8
Retail betétek	1.673	1.321	-21
Corporate betétek	2.998	2.955	-1
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	211.429	172.987	-18
Saját tőke	25.332	26.293	4
Hitelportfólió minősége	2011	2012	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	58.509	51.414	-12,1
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	19,2%	19,2%	0,0
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,44%	2,69%	0,25
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	2,42%	2,75%	0,33
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	93,3%	93,1%	-0,2
Teljesítménymutatók	2011	2012	%-pont
ROA	0,8%	0,2%	-0,6
ROE	9,3%	1,9%	-7,4
Nettó kamatmarzs	5,58%	5,97%	0,39
Kiadás/bevétel arány	35,8%	43,2%	7,4

2012-ben a **Merkantil Bank és Car** összevont adózás utáni eredménye 501 millió forint volt, ez 77%-os visszaesés a megelőző évhez képest.

A működési eredmény éves összevetésben 20%-kal csökkent, mivel a bevételek 10%-kal szűkültek, míg a működési költségek 9%-kal nőttek. Az éves nettó kamatbevétel 1%-kal csökkent, mivel a csoportközi finanszírozási felárak emelkedtek, ám ezt ellensúlyozta, hogy a forint svájci frankkal szembeni

átlagárfolyama mintegy 6%-kal gyengült 2012-ben. Az egyéb bevételek soron jelentkező visszaesésért bázishatás (2011-ben elért jelentős devizaárfolyam eredmény) felelős.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya (19,2%) 2012-ben nem változott. Az év folyamán összesen mintegy 12 milliárd forint bruttó értékű, céltartalékkal 100%-ban fedezett hitel került eladásra az OTP Faktoringnak. A problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége év/év stabil maradt (93,1%).

Az árfolyamszűrt gépjármű finanszírozási állomány csökkenése folytatódott: év/év 14%-kal csökkent a portfólió, melynek háttérében részben a problémás portfólió eladás áll. Az új kihelyezések azonban kedvezően alakultak, 2012 folyamán az új gépjármű finanszírozási ügyletek értéke 44%-kal nőtt, míg a termelőeszköz finanszírozás esetében az új kihelyezések megduplázódtak.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	41.042	47.158	15
Társasági adó	-12.064	-13.690	13
Adózás előtti eredmény	53.107	60.849	15
Működési eredmény	82.007	121.541	48
Összes bevétel	142.796	193.273	35
Nettó kamatbevétel	123.990	170.001	37
Nettó díjak, jutalékok	17.610	20.998	19
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.196	2.273	90
Működési költség	-60.789	-71.732	18
Összes kockázati költség	-28.900	-60.692	110
Értékesítésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-28.714	-59.567	107
Egyéb kockázati költség	-186	-1.126	506
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2011	2012	%
Eszközök összesen	868.231	1.027.763	18
Bruttó hitelek	729.910	843.424	16
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	706.163	843.424	19
Retail és KKV hitelek	640.875	806.805	26
Corporate hitelek	52.761	30.013	-43
Gépjármű hitelek	12.526	6.606	-47
Hitelek értékvesztése	-72.332	-129.491	79
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-70.109	-129.491	85
Ügyfélbetétek	488.582	590.958	21
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	470.961	590.958	25
Retail és KKV betétek	387.059	471.325	22
Corporate betétek	83.902	119.633	43
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.738	75.112	-18
Kibocsátott értékpapírok	105.490	118.063	12
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	17.567	16.399	-7
Saját tőke	144.838	191.883	32
Hitelportfólió minősége	2011	2012	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	80.705	140.239	73,8
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	11,1%	16,6%	5,5
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	4,64%	7,57%	2,93
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	4,61%	7,69%	3,08
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	89,6%	92,3%	2,7
Teljesítménymutatók	2011	2012	%-pont
ROA	5,4%	5,0%	-0,4
ROE	33,8%	28,0%	-5,8
Teljes bevétel marzs	18,63%	20,39%	1,76
Nettó kamatmarzs	16,18%	17,93%	1,75
Kiadás/bevétel arány	42,6%	37,1%	-5,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	135%	121%	-14
Devizaárfolyamok alakulása	2011 Ft	2012 Ft	%
HUF/RUB (záró)	7,47	7,26	-3
HUF/RUB (átlag)	6,83	7,25	6

- A 2012. évi 47 milliárd forint eredmény 15%-kal haladja meg a bázisidőszakit
- Éves szinten 48%-kal javuló működési eredmény
- Megugró kockázati költségképzés, javuló fedezettség év/év (2012: 92,3%)
- Továbbra is erős fogyasztási hitelezés
- Javuló költség-hatékonyság (2012 kiadás/bevétel arány: 37,1%, -5,5%-pont év/év)

Az OTP Bank Oroszország 2012. évi eredménye 47,2 milliárd forint, ami 15%-kal haladja meg a bázisidőszaki eredményt.

A 2012. évi bevételek továbbra is dinamikus bővülést mutatnak, a nettó kamateredmény 37%-kal, a jutalékok 19%-kal növekedtek év/év. A kamatbevételek növekedéséhez az árfolyamszűrt 19%-kal növekvő hitelállományok mellett a javuló kamatmarzs is hozzájárult (2012: 17,9%, +1,8%-pont év/év). Bár a nettó díj- és jutalékmarzs alig változott 2012-ben az előző évihez képest, a nettó díj- és jutalékbevétel 19%-kal tudott

nőni az éves bázison, ami nagyrészt a növekvő hitelkártya-értékesítéseknek, illetve a biztosítással kombinált hitelek állománynövekedésének a következménye. 2012-ben közel 2,3 milliárd forint egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel növelte az eredményt, főleg a második és negyedik negyedévben jelentkező, devizapozíciók átértékeléséhez kapcsolódó eredménynek köszönhetően.

A működési költségek növekedtek (+18% év/év), ami az üzleti volumen növekedésével indokolható: az üzleti aktivitás növekedésére leginkább reagáló dologi költségek 28%-kal, a személyi jellegű ráfordítások 18%-kal nőttek, míg az értékcsökkenés 17%-kal volt kevesebb az előző évihez képest. A költségnövekedés ellenére a 2012. évi működési eredmény éves szinten kimagasló, összességében 48%-os bővülést mutat. A fenti folyamatok eredőjeként a bank kiadás/bevétel mutatója számottevően javult (2012: 37,1%, -5,5%-pont év/év).

A kockázati költségek 2012-ben jelentősen, 110%-kal növekedtek év/év. Az éves kockázati költség növekedését a hitelportfólió romlása indokolja, a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya 73,8%-kal nőtt év/év. A hitelportfólió növekedése miatt azonban a 90 napon túl késedelmes hitelek összes hitelen belüli aránya 2012 végére enyhébb mértékben 16,6%-ra romlott (+5,6%-pont év/év). A növekvő éves kockázati költségképzés miatt a problémás hitelek céltartalékkal való fedezettsége tovább emelkedett (2012: 92,3%, +2,7%-pont év/év).

Az orosz bank továbbra is rendkívül sikeres a fogyasztási hitelek értékesítése terén, a 2011. év végi bruttó állományt egy év alatt 31%-kal növelte árfolyamszűrt. A vezérterméknek számító áruhitel esetében 2012-ben a rekord 4Q folyósítással 2011 végéhez képest közel 29% az állomány növekedése. Ehhez hozzájárult a bővülő ügynökhálózat mellett az év során kb. 9%-kal növekvő átlagos hitelméret, valamint átlagos futamidő kb. egy hónappal történő meghosszabbodása is (13 hónap). Az orosz bank stabilan tartja második helyezését a piaci rangsorban. Az erősödő verseny ellenére a hitelkártya szegmens esetében folytatódott a dinamikus portfólió-bővülés (+61% év/év), a bank jelenleg a hetedik legnagyobb piaci szereplő. A 2011-ben jelentősen megugró személyi hitel értékesítés a menedzsment döntése alapján 2012 elején visszafogottabbá vált, a magasabb jövedelmezőségű termékek értékesítése került előtérbe. Az állomány 2012 3Q-tól a magasabb árazás ellenére újra növekedést mutat (2012: +3% év/év).

Az egyéb lakossági hiteltermékek (autóhitel év/év -47%, jelzáloghitel év/év -22%) állomány-csökkenéséhez hasonlóan a vállalati hitelállomány is tovább csökkent 2012-ben: éves összehasonlításban 43%-kal mérséklődött az árfolyamszűrt állomány. Az alacsony marzs tartalmú szegmensben erős az állami tulajdonú bankok térhódítása, ezért az OTP Bank Oroszország inkább az okmányos ügyletek, treasury szolgáltatások irányába nyitott 2012. második negyedévtől kezdődően.

A teljes betétállomány árfolyamszűrt növekedése 2012-ben éves szinten 25%-volt. Az enyhén megnövelt betéti kamatok hatására nőtt a lakossági betétállomány (azon belül is a lekötött betétek) +24% év/év. Ugyancsak nőtt a kis- és középvállalati betétek állománya (+14% év/év) és a nagyvállalatok betétei is visszaemelkedtek a 2011 elején látott szintekre (+43% év/év). A jelentősen bővülő betét állománynak köszönhetően az árfolyamszűrt nettó hitel betét/mutató 2012 végére év/év 14%-ponttal 121%-ra csökkent.

A Bank a forrásoldali diverzifikáció jegyében 2011-2012 során összesen 4 alkalommal 17,5 milliárd rubel névértékű kötvényt bocsátott ki, melyből 2012-ben 6 milliárd rubel kibocsátása valósult meg az első negyedévben. 2012 novemberében egy 4 milliárd rubel névértékű kötvény 97%-ban visszaváltásra került, így ennyivel csökkent a kötvényállomány.

A Bank dolgozóinak létszáma 2012 végére 5.177 főre nőtt, míg a fiókok száma 146-ra csökkent. Az aktív áruhitel értékesítési pontok száma 2012-ben 18%-kal nőtt év/év és megközelítette a 29 ezret.

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	12.744	24.214	90
Társasági adó	-1.587	-3.329	110
Adózás előtti eredmény	14.331	27.543	92
Működési eredmény	59.878	58.927	-2
Összes bevétel	93.104	95.732	3
Nettó kamatbevétel	74.731	74.671	-0,1
Nettó díjak, jutalékok	15.867	16.875	6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.505	4.186	67
Működési költség	-33.226	-36.804	11
Összes kockázati költség	-45.547	-31.384	-31
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-45.713	-31.153	-32
Egyéb kockázati költség	166	-230	-239

Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2011	2012	%
Eszközök összesen	1.360.510	1.292.031	-5
Bruttó hitelek	1.221.517	1.143.861	-6
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	1.143.653	1.143.861	0,01
Retail hitelek	903.468	891.331	-1
Corporate hitelek	240.185	252.530	5
Hitelek értékvesztése	-158.490	-178.538	13
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-148.390	-178.538	20
Ügyfélbetétek	1.013.310	979.054	-3
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	948.140	979.054	3
Retail betétek	834.837	861.722	3
Corporate betétek	113.303	117.332	4
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.223	36.356	197
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	109.262	43.901	-60
Saját tőke	209.484	209.187	-0,1
Hitelportfólió minősége	2011	2012	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	200.154	210.664	5,3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	16,4%	18,4%	2,0
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	3,99%	2,63%	-1,35
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	4,04%	2,72%	-1,32
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	79,2%	84,8%	5,6
Teljesítménymutatók	2011	2012	%-pont
ROA	1,0%	1,8%	0,8
ROE	6,0%	11,6%	5,6
Teljes bevétel marzs	7,22%	7,22%	0,00
Nettó kamatmarzs	5,80%	5,63%	-0,17
Kiadás/bevétel arány	35,7%	38,4%	2,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	105%	99%	-6
Devizaárfolyamok alakulása	2011 Ft	2012 Ft	%
HUF/BGN (záró)	159,1	148,9	-6
HUF/BGN (átlag)	142,8	148,0	4

- **A 2012. évi adózott profit közel duplájára nőtt elsősorban a jelentősen csökkenő kockázati költségek (év/év -31%) következményeként**
- **Csökkenő árfolyamszűrt nettó hitel- és növekvő betétállomány eredőjeként csökkenő nettó hitel/betét mutató (99%, -6%-pont év/év)**
- **Mérséklődő hitelkamatok és módszertanváltás következtében enyhén szűkülő nettó kamatmarzs (5,63%; -0,16%-pont év/év)**
- **Lassuló hitelportfólió romlás, jelentősen emelkedő fedezettség (84,8%; +5,6%-pont év/év)**

A **DSK Csoport** 2012-ben 24,2 milliárd forint adózott profitot ért el, közel megduplázva ezzel az egy évvel korábbi teljesítményét (év/év +90%). A bolgár bank 2012. évi teljesítménye továbbra is kiemelkedő bevételtermelő-képességet és hatékony költségkontrollt tükröz. A gyakorlatilag változatlan működési eredmény mellett (év/év -2%) a kiugró növekedést alapvetően a bázisidőszaknál 31%-kal alacsonyabb kockázati költségképzés okozta.

Az éves összbevétel árfolyamhatás következtében 3%-kal a 2011. évi szint felett teljesült, ami a forintban stagnáló nettó kamatbevétel mellett elsősorban az év/év 6%-kal növekvő nettó díj- és jutalékbevételeknek, valamint az értékpapírokból és devizakereskedésből származó egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek éves 67%-os kiugró emelkedésének köszönhető.

2012 során a nettó kamatbevétel alakulását alapvetően két tényező befolyásolta. Egyrészt a kamat-elszámolási módszertanváltás – mely alapján október közepétől a Bank a 180 napos késedelmet elért hitelekre megszüntette a kamatelhatárolást és a kapcsolódó kockázati költségképzést. Másrészt a lényegében stagnáló állományok mellett 2012-ben enyhén szűkülő kamatmarzs (2012: 5,63%, -0,16%-pont) szintén negatív hatással volt a kamateredményre. A jórészt egyes nagyobb projektekhez kapcsolódó szakértői költségek következtében megugró működési költségek (év/év +11%) következtében a kiadás/bevétel ráta emelkedett. Előbbiekből adódóan az éves adózott profit jelentős emelkedése a csökkenő kockázati költségképzésnek köszönhető: 31,4 milliárd forintos összege év/év 31% csökkenést jelent. A mérsékelt portfólióromlás következtében a 90 napon túl késedelmes hitelek fedezettsége 84,8%-ra nőtt (év/év +5,6%-pont).

A portfólióromlás 2012 folyamán negyedévről negyedévre lassult (DPD90+ ráta: 1Q: 17,4%, 2Q: 18,0%, 3Q: 18,2%, 4Q: 18,4%). Ezen belül a jelzáloghitelek 90 napon túl késedelmes állományának aránya az év

végére 21,7%-ra, a fogyasztási hiteleké 15,7%-ra, a mikro- és kisvállalati hiteleké 41,2%-ra, míg a nagyvállalati hiteleké 11,1%-ra emelkedett.

Az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány stagnált, ezen belül egyedül a vállalati hitelportfólió volumen mutatott növekedést (év/év +5%). Lakossági hitelek terén a piaci részesedés 29%, a Faktoringnak történő portfólió átadás miatt enyhén csökkent (év/év -1,2%-pont), míg a vállalati hitelek terén stabilan 6%. Ezzel 2012 végén a DSK hitelpiaci részesedése 12,8%-os volt (év/év -1,3%).

Az árfolyamszűrt betéti bázis – a piacinál tartósan alacsonyabb kamatlábak mellett – év/év 3%-kal nőtt. Ezen belül a lakossági portfólió év/év 3%-os, az SME 2%-os emelkedést ért el. A nagyvállalati betéti portfólió év/év 4%-os csökkenését részben az önkormányzati betétállomány év/év 40%-os emelkedése ellensúlyozta. Összességében a DSK betétek terén elért piaci részesedése év/év 0,3%-pont csökkenéssel 11,4%, ezen belül a lakossági szegmensben 16,1% (év/év -1,3%-pont), míg a vállalati szegmensben stabilan 5,1% volt.

Stagnáló bruttó hitelállomány, növekvő céltartalékok és év/év enyhén emelkedő betéti bázis mellett a nettó hitel/betét mutató 99%-ra csökkent (-6%-pont év/év).

A DSK Bank tőkehelyezete továbbra is rendkívül erős, jóllehet 2012-ben a Bank EUR 200 millió lejárá alárendelt kölcsöntőkéket fizetett vissza az anyabanknak. A Bank tőke-megfelelési mutatója több mint másfélszerese a szabályozói minimum szintnek (2012: 18,9% vs. 12% elvárt minimum; Tier1 ráta 15,8%, vs. 10% elvárt minimum).

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	5.091	528	-90
Társasági adó	-6.120	-2.180	-64
Adózás előtti eredmény	11.211	2.708	-76
Működési eredmény	26.829	33.511	25
Összes bevétel	53.585	64.510	20
Nettó kamatbevétel	41.784	49.586	19
Nettó díjak, jutalékok	9.063	12.634	39
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.738	2.289	-16
Működési költség	-26.756	-30.998	16
Összes kockázati költség	-15.618	-30.804	97
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-15.209	-30.597	101
Egyéb kockázati költség	-409	-207	-49
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2011	2012	%
Eszközök összesen	778.198	653.603	-16
Bruttó hitelek	799.117	683.478	-14
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	734.051	683.478	-7
Retail hitelek	316.950	309.441	-2
Corporate hitelek	372.726	337.595	-9
Gépjármű hitelek	44.375	36.441	-18
Hitelek értékvesztése	-193.587	-196.132	1
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-177.923	-196.132	10
Ügyfélbetétek	251.176	243.132	-3
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	230.963	243.132	5
Retail and SME betétek	138.441	167.488	21
Corporate betétek	92.522	75.644	-18
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	350.556	242.571	-31
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	47.971	42.925	-11
Saját tőke	120.149	112.464	-6
Hitelportfólió minősége	2011	2012	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	239.893	248.671	4
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	30,0%	36,4%	6,4
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,04%	4,13%	2,09
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	2,07%	4,32%	2,25
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	80,7%	78,9%	-1,8

Teljesítménymutatók	2011	2012	%-pont
ROA	0,7%	0,1%	-0,6
ROE	4,4%	0,5%	-3,9
Teljes bevétel marzs	7,17%	9,01%	1,84
Nettó kamatmarzs	5,59%	6,93%	1,34
Kiadás/bevétel arány	49,9%	48,1%	-1,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	241%	200%	-41
Devizaárfolyamok alakulása	2011 Ft	2012 Ft	%
HUF/UAH (záró)	29,92	27,38	-8
HUF/UAH (átlag)	25,16	27,85	11

- **528 millió forint éves adózott eredmény 25%-kal javuló működési eredmény és közel duplázódó kockázati költségképzés mellett**
- **Áruhitelkezésben rendkívül jó folyósítási eredmények, a hitelkártya keresztértékesítés is fellendülőben**
- **A hrvnyia likviditás biztosítása érdekében a retail betétek állománya 21%-kal bővült év/év**
- **A bruttó hitelállomány folytatódó csökkenése mellett a késedelmes hitelek aránya 36,4%-ra emelkedett, a portfólió fedezettsége stabil (2012: 78,9%, -1,8%-pont év/év)**

Az **OTP Bank Ukrajna** 2012. évi eredménye 528 millió forint, amely lényegesen elmarad az előző évben realizált 5 milliárd forintos adózott eredménytől.

Az éves működési eredmény (saját devizában) 14%-kal emelkedett, amihez a bevételek év/év 9%-os emelkedése járult hozzá leginkább: 8%-kal magasabb kamateredmény képződött főként a felfutó fogyasztási hitelezéshez kapcsolódóan, aminek nyomán tágult a kamatmarzs (2012: 6,93%, +1,33%-pont). Az saját devizában 28%-kal emelkedő éves nettó díjeredmény egyrészt a betéti- és pénzforgalmi jutalékok bővülését tükrözi, másrészt a fogyasztási hitelekkel értékesített törlesztési biztosításokon realizált növekvő jutalékbevételek eredménye.

A 2012-es évet mérsékeltén emelkedő (év/év +5% árfolyamszűrt növekedés) költségszint jellemezte. Az áruhitelkezés, valamint a fogyasztási hitelezés felfutásának hatására a személyi jellegű ráfordítások 8,1%-kal emelkedtek, figyelembe véve, hogy az ügynöki értékesítés szerepe a fiókhálózatokkal szemben az elmúlt egy év során felértékelődött. Az ügynökhálózat dinamikus bővítése is ezt tükrözi: 2012-ben a teljes ügynökhálózat dinamikus bővült, – év végére elérte az 2.591 főt –, illetve 3 fiók bezárással került. A menedzsment által gyakorolt szigorú költségkontroll mellett az alacsony ukrán inflációs környezet is szerepet játszott abban, hogy a dologi költségek év/év árfolyamszűrt 0,3%-kal csökkentek. Az ukrán leányvállalat kiadás/bevétel mutatója év/év alapon tovább csökkent 1,9%-ponttal (2012: 48,1%).

A hitel- és egyéb kockázati költségek év/év alapon megkétszereződtek. A fogyasztási hitelek esetében új scoring, illetve verifikációs rendszer került bevezetésre, emiatt a nyári hónapokhoz képest az újonnan folyósított hitelek minősége kedvezőbb lett év végére, azonban a teljes portfólió tekintetében a javulás még nem érezhető. A jelentős éves céltartalékképzés ellenére a problémás hitelek fedezettsége év/év 1,8%-ponttal csökkent (2012: 78,9%), főként a 90 napon túl késedelmes állomány saját devizában értékelt 14%-ot meghaladó éves emelkedése miatt.

Az áruhitelkezés 2011. márciusi beindítása óta a havi folyósítások volumene fokozatos bővülést jelez. A vezértermékek számító áruhitel állománya az elmúlt egy év során megduplázódott, a meglévő csatornák mellett országos kereskedelmi hálózatokban is elkezdtek értékesíteni a terméket. Az áruhitelkezés mellett elindított hitelkártya keresztértékesítés továbbra is sikeres, az állomány 61%-kal nőtt 2012. utolsó negyedében. A személyi kölcsön folyósítás azonban a scoring szigorítása miatt az év második felében lassult.

A lakossági jelzáloghitel-állomány csökkenéséhez hasonlóan (-12% év/év árfolyamszűrt) a vállalati hitelállomány is tovább csökkent (-9% árfolyamszűrt) főként a törlesztések, illetve leírások hatására. A vállalati hitelek ugyanakkor negyedéves bázison 4%-os bővülést mutatnak, ugyanis a korábban leírásra került vállalati hitelek egy része visszakerült a Bank mérlegébe, mivel az adott hitelektől további megtérülést várnak.

2012 során főként a fogyasztási hitelezés finanszírozásához szükséges hrvnyia likviditás biztosítása érdekében az ukrán leányvállalat újabb betéti akciót indított hrvnyia lakossági forrásokért. A vonzó betéti kamatoknak köszönhetően a retail lekötött betétállomány bővült (+21% év/év, árfolyamszűrt), illetve a már meglévő betéti állomány is részben átárazásra került (az alacsonyabb kamatozású megtakarítási betétek állománya csökkent). A fenti folyamatok eredményeként az árfolyamszűrt nettó hitel/betét mutató tovább csökkent (2012: 212%, -29%-pont év/év).

Az ukrán leánybank tőke megfelelése a szeptember végi 20,3%-ról az ukrán nemzeti banki szabályoknak megfelelő céltartalékolás miatt 13,8%-ra csökkent (minimum CAR: 10%). Ugyanakkor 2013. január 1-jétől a céltartalékolásra vonatkozóan új szabályozás került bevezetésre, ami alapján az év végi tőke megfelelés meghaladta volna a 18%-ot.

OTP BANK ROMANIA (ROMÁNIA)

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	763	-5.530	-824
Társasági adó	7	579	
Adózás előtti eredmény	757	-6.109	-907
Működési eredmény	8.961	6.495	-28
Összes bevétel	22.207	19.811	-11
Nettó kamatbevétel	18.658	15.916	-15
Nettó díjak, jutalékok	2.428	1.677	-31
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel céltartalék ártértékelődés hatása nélkül	1.121	2.218	98
Működési költség	-13.246	-13.317	1
Összes kockázati költség	-8.204	-12.604	54
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre céltartalék ártértékelődés hatása nélkül	-8.187	-12.440	52
Egyéb kockázati költség	-17	-164	874
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2011	2012	%
Eszközök összesen	460.623	461.458	0,1
Bruttó hitelek	394.188	392.608	-0,5
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	369.032	392.608	6
Retail hitelek	275.167	306.019	11
Corporate hitelek	93.865	86.589	-8
Hitelek értékvesztése	-33.266	-45.583	37
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-31.082	-45.583	47
Ügyfélbetétek	120.822	155.348	29
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	111.271	155.348	40
Retail betétek	89.181	128.704	44
Corporate betétek	22.090	26.644	21
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	280.966	239.464	-15
Saját tőke	28.353	32.581	15
Hitelportfólió minősége	2011	2012	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	47.584	62.388	31
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	12,1%	15,9%	3,8
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,26%	3,16%	0,90
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	2,28%	3,27%	0,99
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	69,9%	73,1%	3,2
Teljesítménymutatók	2011	2012	%-pont
ROA	0,2%	-1,2%	-1,4
ROE	2,9%	-18,2%	-21,1
Teljes bevétel marzs	5,02%	4,30%	-0,72
Nettó kamatmarzs	4,22%	3,45%	-0,77
Kiadás/bevétel arány	59,6%	67,2%	7,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	304%	223%	-81
Devizaárfolyamok alakulása	2011 Ft	2012 Ft	%
HUF/RON (záró)	72	66	-9
HUF/RON (átlag)	66	65	-1

Az **OTP Bank Romania** 5,5 milliárd forintos veszteséggel zárta az évet, szemben a 2011-ben elért 763 millió forintos nyereséggel.

Az éves működési eredmény éves összevetésben 28%-kal csökkent, mely az alacsonyabb szinten teljesülő bevételek hatását tükrözi. 2012 folyamán 76 bázisponttal csökkent a nettó kamatmarzs, és 15%-kal csökkent a nettó kamateredmény, ezt nagyrészt a kompetitív piacon való sikeres betétgyűjtés kamatráfordítást növelő hatása okozza. Az éves nettó díj- és jutalékeredmény év/év 31%-os csökkenése mögött elsősorban egyes díjtételek nettó kamateredménybe történő átsorolása áll 2012 elejétől kezdődően. 2012-ben a működési költségek év/év 1%-kal emelkedtek – ez az inflációs környezetet figyelembe véve erős költségkontrollt tükröz.

A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya 15,9%-ra emelkedett, azonban a negyedik negyedévben negyedév/negyedév már stabilan alakult a ráta. A hitelminőség 2012-ben legnagyobb mértékben a

jelzáloghitel szegmensben romlott. A fedezettség a jelentősen emelkedő kockázati költség hatására 2012-ben javult.

A bruttó hitelállomány a devizaárfolyam változások hatásának kiszűrésével év/év 6%-kal bővült. A 2012-es év mérföldköve a lej személyi hitelezés beindítása és felpörgetése volt. A fogyasztási hitelek állománya árfolyamszűrt 74%-kal bővült. A betétgyűjtés sikerét jelzi, hogy 2012-ben a piaci részesedés jelentős emelkedése mellett árfolyamhatástól tisztítva 40%-kal nőtt az állomány, így a nettó hitel/betét arány csökkent.

Az OTP Bank 2012 során két részletben összesen mintegy 12 milliárd forintnak megfelelő összegben emelte meg a román bank tőkéjét.

OTP BANKA HRVATSKA (HORVÁTORSZÁG)

Az OTP banka Hrvatska gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	3.552	3.714	5
Egyedi tételek, adózás után	3.440	0	-100
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül ¹	112	3.714	
Társasági adó	-50	-1.039	
Adózás előtti eredmény	162	4.754	
Működési eredmény	8.222	8.497	3
Összes bevétel	21.784	22.550	4
Nettó kamatbevétel	15.383	16.220	5
Nettó díjak, jutalékok	4.094	4.660	14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.307	1.670	-28
Működési költség	-13.563	-14.052	4
Összes kockázati költség	-8.059	-3.744	-54
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-6.694	-2.988	-55
Egyéb kockázati költség	-1.365	-756	-45
Főbb mérlegtételek (zárolállományok)	2011	2012	%
Eszközök összesen	529.853	519.570	-2
Bruttó hitelek	377.592	351.410	-7
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	353.538	351.410	-1
Retail hitelek	221.746	225.851	2
Corporate hitelek	130.466	124.757	-4
Gépjármű hitelek	1.327	802	-40
Hitelek értékvesztése	-22.013	-23.740	8
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.592	-23.740	15
Ügyfélbetétek	421.618	407.754	-3
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	393.807	407.754	4
Retail betétek	351.240	361.426	3
Corporate betétek	42.566	46.329	9
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	36.041	37.832	5
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	1.589	1.489	-6
Saját tőke	58.485	59.813	2
Hitelportfólió minősége	2011	2012	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	38.260	38.892	1,7
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	10,1%	11,1%	0,9
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány %	1,88%	0,82%	-1,06
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány %	1,90%	0,85%	-1,05
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	57,5%	61,0%	3,5
Teljesítménymutatók	2011	2012	%-pont
ROA	0,0%	0,7%	0,7
ROE	0,2%	6,3%	6,1
Teljes bevétel marzs	4,29%	4,30%	0,01
Nettó kamatmarzs	3,03%	3,09%	0,06
Kiadás/bevétel arány	62,3%	62,3%	0,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	85%	80%	-5
Devizaárfolyamok alakulása	2011 Ft	2012 Ft	%
HUF/HRK (záró)	41,27	38,59	-6
HUF/HRK (átlag)	37,53	38,48	3

Az **OBH Csoport** 2012-ben 3,7 milliárd forint adózott eredményt realizált (év/év +5%). Az éves profit alakulását a stabil működési eredmény mellett alapvetően az 54%-kal mérséklődő kockázati költségképzés befolyásolta.

A horvát leánybank bevételei 2012-ben stabilan alakultak. A nettó kamatbevétel 5%-kal magasabb a 2011. événél köszönhetően a stabil nettó kamatmarzsnak (2012: 3,09%, +0,06%-pont év/év) és az

állományváltozásoknak. A nettó díj- és jutalékeredmény 14%-os növekedésének motorja a nyári turista szezonban jelentősen emelkedő kártya és POS-terminál díjbevételek, valamint a hitel-előtörlesztések díjai voltak, az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 28%-kal csökkentek. A Bank kiadás/bevétel mutatója az év során folyamatosan javult (2012 1Q: 65,6%, 2Q: 62,9%, 3Q: 60,8%; 4Q: 60,0%).

A portfólió minősége az első féléves javulást követően az év második felében újra romlott, így a 90 napon túli késedelmes hitelek (DPD90+) aránya 11,1%-ra emelkedett (év/év +0,9%-pont). Az összetevők tekintetében a DPD90+ fogyasztási hitelek aránya 10,1%-on stagnált, a jelzáloghiteleké 8,0%-ra emelkedett. A közép- és kisvállalati hitelek DPD90+ rátája 1,7%-pontos javulással 19,0%, a gépjármű és a vállalati hiteleké rendre 15,2% és 17,2%. A problémás hitelportfólió fedezettsége 2012 végén 61%-os volt (év/év +3,5%-pont).

A zsugorodó gazdaság és a magas munkanélküliség következtében a hitelkereslet továbbra is visszafogott. 2012-ben az árfolyamszűrt bruttó hitelállomány 1%-kal csökkent a 2%-kal emelkedő lakossági (jelzáloghitel portfólió +1%; fogyasztási hitel portfólió +3%) és 4%-kal mérséklődő vállalati hitelállomány eredőjeként. Az állományok visszaesése az egész piacra jellemző, ennek következtében az OBH hitelek terén elért piaci részesedése stabilan 3,2%.

Az OBH árfolyamszűrt betétállománya 2012. során minden szegmensben nőtt, összesen 4%-kal. A lakossági és kisvállalati portfólió együttes éves növekménye 3%, míg a vállalati szektoré 9%. Ezzel az OBH piaci részesedése változatlanul 4,3%. A csökkenő hitel- és növekvő betétállomány következtében 2012-ben a nettó hitel/betét-mutató 4%-pontos csökkenéssel 80%-ra mérséklődött.

A Bank tőkeemfelelési mutatója éves összehasonlításban 1,4%-ponttal 14,9%-ra nőtt (szabályozói minimum: 12%).

OTP BANKA SLOVENSKO (SZLOVÁKIA)

Az OTP Banka Slovensko gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás*	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-409	-1.161	184
Társasági adó	-72	-182	153
Adózás előtti eredmény	-336	-979	191
Működési eredmény	3.328	3.440	3
Összes bevétel	13.640	13.932	2
Nettó kamatbevétel	10.968	12.019	10
Nettó díjak, jutalékok	2.499	2.930	17
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	172	-1.017	-691
Működési költség	-10.311	-10.491	2
Összes kockázati költség	-3.665	-4.420	21
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-3.624	-4.420	22
Egyéb kockázati költség	-40	1	-102
Főbb mérlegtételek (zárolások)	2011	2012	%
Eszközök összesen	386.313	374.224	-3
Bruttó hitelek	300.970	291.991	-3
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	281.754	291.991	4
Retail és KKV hitelek	205.486	222.326	8
Corporate hitelek	75.725	69.144	-9
Gépjármű hitelek	543	520	-4
Hitelek értékvesztése	-18.992	-21.042	11
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-17.781	-21.042	18
Ügyfélbetétek	290.157	299.014	3
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	271.599	299.014	10
Retail és KKV betétek	250.186	274.855	10
Corporate betétek	21.412	24.159	13
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7.596	6.074	-20
Kibocsátott értékpapírok	42.250	28.296	-33
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	9.057	8.464	-7
Saját tőke	30.421	26.993	-11
Hitelportfólió minősége	2011	2012	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	34.650	34.823	0,5
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	11,5%	11,9%	0,4
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	1,26%	1,49%	0,23
Hitelkockázati költség/átlagos (árfolyamszűrt) hitelállomány (%)	1,28%	1,54%	0,26
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	54,8%	60,4%	5,6

Teljesítménymutatók*	2011	2012	%-pont
ROA	-0,1%	-0,3%	-0,2
ROE	-1,5%	-4,0%	-2,5
Teljes bevétel marzs	3,71%	3,66%	-0,05
Nettó kamatmarzs	2,98%	3,16%	0,18
Kiadás/bevétel arány	75,6%	75,3%	-0,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	97%	91%	-6
Devizaárfolyamok alakulása	2011 Ft	2012 Ft	%
HUF/EUR (záró)	311	291	-6
HUF/EUR (átlag)	279	289	4

Az **OTP Banka Slovensko** 2012. évi adózott eredménye 1.161 millió forint veszteség volt (bankadó hatása nélkül), szemben a tavalyi év 409 millió forint veszteségével, főleg a megugró kockázati költségek miatt. A szlovák bank által 2012. január 1-je óta fizetendő bankadó 951 millió forint volt. A szlovák parlament döntése értelmében a második féltévtől szélesedett a fizetendő bankadó vetítési alapja, illetve rendkívüli bankadó került bevezetésre, mely 2012. októbertől fizetendő. A 2013-as évben a bankadó várhatóan összesen 5,1 millió euró (kb. 1,5 milliárd forint) terhet jelent a szlovák leányra nézve.

Az árfolyamszűrt hitelállomány-növekedésnek és a marzsok szinten tartásának (2012 teljes bevételi marzs 3,66%, -4 bázispont év/év) köszönhetően éves összehasonlításban a bevételek jól alakultak: nettó kamatbevétel +10%, díj- és jutalékeredmény +17%. Ezeket némileg rontotta a közel 1 milliárd forintot kitevő egyéb nettó nem kamatjellegű veszteség, mely döntően FX-swapok ártéríteléséből adódott. 2012-ben a működési költségek 2%-kal nőttek év/év, ami figyelembe véve a forint/euró átlagárfolyam emelkedését (+4% év/év), szigorú költségkontrollt jelez. A működési költségeket (azon belül a dologi költségeket) azonban csökkentette 2012 második félévben az a tény, hogy a megemelt bankadó fejében a korábban fizetett betétvédelmi alap hozzájárulást nem kell megfizetni, melynek 2H-ban az adózás előtti hatása 217 millió forint. A kiadás/bevétel arány a fentiek következtében enyhén javult forintban kifejezve (2012: 75,3%), saját devizában azonban enyhe romlás mutatkozott.

2012-ben az OBS 4,4 milliárd forint összegben képzett kockázati költséget (+21% év/év), melynek több mint felét a 4Q kockázati költség adta (2,4 milliárd forint). A kiugróan magas kockázati költségképzés a fedezettség növelését szolgálta (2012: 60,4%, +5,6%-pont év/év); leginkább a KKV szektorban nőtt a régi fedezetlen problémás gyorshitelek céltartalékkal való fedezettsége. Éves összehasonlításban a 90 napon túl késedelmes hitelek állománya alig fél százalékkal nőtt, a DPD90+ mutatóban pedig év/év 41 bázispont növekedés volt tapasztalható (2012: 11,9%).

A hitelállományok alakulását az egész év során a lakossági hitel termékek növekvő súlya határozta meg. A teljes hitelállomány árfolyamszűrt 4%-os éves növekedést mutatott 2012-ben, ezen belül 8%-kal nőttek a lakossági és KKV hitelek és 9%-kal csökkentek a vállalati és önkormányzati hitelek. A lakossági hiteleken belül jelentős, 8%-os volt a jelzáloghitelek növekedése és kimagasló, 78%-os növekményt mutattak a fogyasztási hitelek. Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 10%-kal nőtt. A fenti folyamatok következtében a nettó hitel/betét-mutató 2012 végén 91%-os értéket mutatott (-6%-pont év/év).

2012 során összesen 4 fiók került bezárásra, így év végén 70 bankfiókkal működött a társaság.

OTP BANKA SRBIJA (SZERBIA)

Az OTP banka Srbija gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás*	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék, végleges pénzeszköz és egyedi tételek nélkül	-6.283	-4.934	-21
Társasági adó	-134	3	-102
Adózás előtti eredmény	-6.149	-4.937	-20
Működési eredmény	-1.316	-1.708	30
Összes bevétel	5.220	6.322	21
Nettó kamatbevétel	1.460	3.071	110
Nettó díjak, jutalékok	1.872	1.604	-14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel céltartalék ártérítelés hatására	1.888	1.648	-13
Működési költség	-6.536	-8.030	23
Összes kockázati költség	-4.833	-3.228	-33
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre céltartalék ártérítelés hatására nélkül	-4.960	-3.159	-36
Egyéb kockázati költség	127	-69	-154

Főbb mérlegtételek (zárolállományok)	2011	2012	%
Eszközök összesen	121.475	122.994	1
Bruttó hitelek	90.523	90.026	-1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	82.313	90.026	9
Retail hitelek	34.999	38.397	10
Corporate hitelek	47.313	51.629	9
Hitelek értékvesztése	-26.078	-26.404	1
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-23.373	-26.404	13
Ügyfélbetétek	36.476	38.268	5
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	33.309	38.268	15
Retail betétek	27.069	29.692	10
Corporate betétek	6.239	8.575	37
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.602	17.088	159
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	45.967	37.561	-18
Saját tőke	27.706	25.171	-9
Hitelportfólió minősége	2011	2012	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	54.836	47.329	-13,7
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	60,6%	52,6%	-8,0
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	5,53%	3,50%	-2,03
Hitelkockázati költség/átlagos árfolyamszűrt hitelállomány (%)	5,72%	3,67%	-2,05
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	47,6%	55,8%	8,2
Teljesítménymutatók*	2011	2012	%-pont
ROA	-5,3%	-4,0%	1,3
ROE	-27,5%	-18,7%	8,8
Teljes bevétel marzs	4,42%	5,17%	0,75
Nettó kamatmarzs	1,24%	2,51%	1,27
Kiadás/bevétel arány	125,2%	127,0%	1,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	177%	166%	-11
Devizaárfolyamok alakulása	2011 Ft	2012 Ft	%
HUF/RSD (záró)	3,0	2,6	-14
HUF/RSD (átlag)	2,7	2,6	-4

* A mérleg- és eredménysorok tartalmazzák az OTP Factoring Serbia d.o.o állományát és eredményét.

Az **OTP banka Srbija** 2012. évi vesztesége 4,9 milliárd forint volt, szemben a bázisidőszak 6,3 milliárd forintos veszteségével.

Az éves működési eredmény továbbra is negatív. Az összes bevétel 21%-kal nőtt 2012-ben. A nettó kamatbevétel több, mint a kétszeresére emelkedett, részben bázishatás miatt: 2011-ben a nettó kamateredményt negatívan befolyásolta a gyorsan romló portfólió minőség, illetve a magasabb betéti kamatráfordítás.

2012 negyedik negyedévében egyszeri fizetési kötelezettség került elszámolásra mintegy 1,3 milliárd forintnak megfelelő összegben, ami a Zepter banka OTP Bank Nyrt. általi akvizíciója előtti hitelügyletekhez kapcsolódó peres ügyek nyomán merült fel. Az éves működési költség emiatt 23%-kal emelkedett, ám ezzel a tétellel korrigálva az éves működési költség csak 3%-kal nőtt volna.

Az összes kockázati költség 33%-kal csökkent, mivel 2012 során összességében kedvezően alakult a hitelminőség: a 90 napon túl késedelmes hitelek arányának 2011 végén kezdődött csökkenése folytatódott. Ugyanakkor a Bank tudatosan törekszik a céltartalék fedezettség növelésére (éves szinten 8,2%-pont a javulás).

A bruttó hitelek árfolyamszűrt 9%-kal nőttek. A lakossági oldalon a Bank hitelezési tevékenységének fókuszában álló személyi hitelek év/év 50%-kal bővültek. A második félévben erős corporate hitelfolyósítások hatására az állomány 2012-ben 9%-kal nőtt. A betétállomány árfolyamszűrt 2012-ben 15%-kal emelkedett, így a nettó hitel/betét mutató javult.

Az OTP Bank a szerb leánybank jegyzett tőkéjét a második negyedévben alárendelt kölcsöntőke törzsrészcévvé konvertálásával mintegy 2,2 milliárd dinár összegben emelte meg. Továbbá a szerb Cégbíróság 2013. január 17-én jegyezte be az OTP Bank által 2012 decemberében nyújtott mintegy 4,5 milliárd dinár összegű tőkeemelés.

CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA (MONTENEGRÓ)**A CKB gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás*	2011 millió Ft	2012 millió Ft	Változás %
Adózott eredmény osztalék és végleges pénzeszköz nélkül	-4.525	-3.872	-14
Társasági adó	0	7	
Adózás előtti eredmény	-4.525	-3.865	-15
Működési eredmény	1.998	2.830	42
Összes bevétel	8.339	10.047	20
Nettó kamatbevétel	5.587	7.238	30
Nettó díjak, jutalékok	2.692	2.489	-8
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	61	319	422
Működési költség	-6.341	-7.217	14
Összes kockázati költség	-6.524	-6.695	3
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-4.020	-2.655	-34
Egyéb kockázati költség	-2.503	-4.039	61
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2011	2012	%
Eszközök összesen	232.750	208.633	-10
Bruttó hitelek	165.708	147.244	-11
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	155.142	147.244	-5
Retail hitelek	68.042	65.277	-4
Corporate hitelek	87.099	81.966	-6
Hitelek értékvesztése	-46.536	-46.252	-1
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-43.526	-46.252	6
Ügyfélbetétek	171.982	157.924	-8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	160.912	157.924	-2
Retail and KKV betétek	125.896	121.708	-3
Corporate betétek	35.016	36.217	3
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	22.287	21.671	-3
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	8.408	2.041	-76
Saját tőke	16.231	17.048	5
Hitelportfólió minősége	2011	2012	%/%-pont
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	60.296	60.034	-0,4
90 napon túl késedelmes hitelek aránya (%)	36,4%	40,8%	4,4
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (%)	2,48%	1,70%	-0,78
Hitelkockázati költség/átlagos hitelállomány (árfolyamszűrt) (%)	2,51%	1,76%	-0,75
90 napon túl késedelmes hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége (%)	77,2%	77,0%	-0,2
Teljesítménymutatók*	2011	2012	%-pont
ROA	-2,0%	-1,8%	0,2
ROE	-27,9%	-23,3%	4,6
Teljes bevétel marzs	3,75%	4,55%	0,80
Nettó kamatmarzs	2,51%	3,28%	0,77
Kiadás/bevétel arány	76,0%	71,8%	-4,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	69%	64%	-5
Devizaárfolyamok alakulása	2011 Ft	2012 Ft	%
HUF/EUR (záró)	311,1	291,3	-6
HUF/EUR (átlag)	279,3	289,3	4

A montenegrói CKB Bank 2012. évi vesztesége 3,9 milliárd forintba csökkent, szemben az előző év 4,5 milliárd forintot meghaladó veszteségével. Az éves működési eredmény lényegesen (+42% év/év) javult, amely főként az éves összevetésben 20%-kal magasabb szinten teljesülő bevételek hatását tükrözi. Ezen belül a nettó kamateredmény év/év 30%-os emelkedésének háttérében egyrészt a kedvező likviditási pozícióból adódó növekvő bankközi kihelyezések állományán realizált magasabb kamateredmény áll. Ugyanakkor a kamatráfordításokat csökkentette a lekötött lakossági betéteken érvényesített ügyfélkamatok fokozatos csökkentése.

A működési költségek tekintetében jelentkező éves szinten 14%-os árfolyamszűrt növekedés főként a megugró személyi jellegű ráfordításokkal magyarázható. A dologi költségek növekedése ettől lényegesen elmarad (+2,9% árfolyamszűrtén év/év) tükrözve a szigorú költséggazdálkodás, illetve a marketing költségek és szakértői díjak év/év emelkedésének együttes hatását.

A hitelkockázati költségek 34%-kal elmaradtak az előző évi szinttől. A portfólióromlás éves szinten mérséklődött, miközben a késedelmes hitelek fedezettsége (2012: 77,0%) stabil maradt. A késedelmes hitelek aránya 2012. év végére 4,4%-ponttal 40,8%-ra emelkedett, melyet részben a bruttó hitelállomány árfolyamszűrt 5%-os csökkenése is magyaráz.

2012-ben a CKB Bank eredményét számottevően rontotta a 2009 előtti szabálytalanságok miatt utólag megképzett egyéb kockázati költség, melynek elszámolása december hónappal lezárult.

A lakossági hitelezést 2012-ben is gyenge kereslet jellemezte: összességében a lakossági hitelállományok árfolyamszűrten 4%-kal csökkentek, ezen belül a nagyobb jelzáloghitel lemorzsolódást a fogyasztási hitelezés felfutása némileg ellensúlyozta. Az év során indított sikeres retail reklámkampányok hatására a személyi kölcsön állomány árfolyamszűrten év/év 4%-kal emelkedett. A vállalati hitelfolyósítás 2012 áprilisa óta tapasztalt folyamatos csökkenése után negyedik negyedévben élénkülés mutatkozott, azonban ezzel együtt a corporate portfólió árfolyamszűrten év végére 6%-kal zsugorodott.

2012-ben a retail betétek tartósan csökkenő kamatlábak mellett árfolyamszűrten (+1% év/év) a 2011 év végi szinten stabilizálódtak. A vállalati betétek esetében is alacsonyabb ügyfélkamatok kerültek érvényesítésre, ugyanakkor év/év alapon főként egyedi vállalati ügyfelek betételhelyezésének köszönhetően a portfólió 3%-os árfolyamszűrten növekedést mutat. A nettó hitel/betét arány trendszerű csökkenése 2012-ben a fenti folyamatok eredőjeként tovább folytatódott (2012 végén 64%, -5%-pont év/év).

A CKB Bank tőke megfelelési mutatója 2012 végén 12,4%-on a szabályozói minimum (10%) felett állt, részben az anyabank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke törzsrészcseppé konvertálásának köszönhetően.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

Az OTP Csoport záró létszáma (az alkalmazásban álló ügynököket figyelembe véve) 2012. december 31-én 36.431 fő volt (+2.605 fő év/év). 2012-ben a külföldi leánybankok közül az orosz és az ukrán bank esetében az áruhitelzés felfutásának megfelelően dinamikusan bővül az ügynökhálózat, illetve folyamatosan zajlik az új értékesítési partnerek keresése.

Az OTP Csoport a régió 9 országában több mint 1.400 fiókkal és közel 4.000 ATM-terminállal rendelkezik, a magyarországi értékesítési hálózat közel 380 bankfiókot, 1.956 ATM-terminált, illetve több mint 49.000 POS-egységet foglal magában.

	2012.12.31.				2011.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	380	1.956	49.385	8.507	377	2.028	42.122	8.470
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	146	255	2697	5.177	148	242	2697	5.108
DSK Csoport	381	878	4.196	4.736	386	890	4.178	4.477
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	150	164	358	3.052	152	165	406	3.003
OTP Bank Romania	89	122	1.323	970	100	136	1.302	957
OTP banka Hrvatska	103	222	1.261	984	103	218	1.139	971
OTP Banka Slovenko	70	113	193	639	74	115	202	609
OTP banka Srbija	51	151	2.959	660	52	162	3.557	649
CKB	31	79	4.272	422	32	84	4.010	450
Leányvállalatok összesen	1.021	1.984	17.259	16.640	1.047	2.012	17.491	16.224
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				840				783
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				25.986				25.477
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				8.339				6.940
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				2.107				1.410
Csoport összesen (aggregált)	1.401	3.940	66.644	36.432	1.424	4.040	59.613	33.827

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról szóló törvény rendelkezéseinek megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind a Bank honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és állandóan felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek követését.

A hatékony belső auditálás érdekében a belső ellenőrzési rendszer felépítése horizontálisan és vertikálisan tagolt. A folyamatba épített, a vezetői és a függetlenített belső ellenőrzés alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit. A függetlenített belső ellenőrzési szervezet támogatja a biztonságos üzletmenetet és a hatékony működést, a kockázatok minimalizálását, továbbá ellenőrzi a törvényi előírásoknak való megfelelést. A testületek és menedzsment részére rendszeresen objektív és független jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók működéséről.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Bank a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egységet működtet.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelmények maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

Testületek

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
Dr. Pongrácz Antal – alelnök
Dr. Gresa István
Baumstark Mihály
Dr. Bíró Tibor
Braun Péter
Erdei Tamás
Hernádi Zsolt
Dr. Kocsis István
Dr. Utassy László
Dr. Vörös József

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth Gábor – alelnök
Kovács Antal
Michnai András
Pierre Lefèvre*
Vági Márton Gellért

* Tagsága 2012. szeptember 26-án lemondással megszűnt.

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a Társaság ügyvezető szerve és a Felügyelő Bizottság ellenőrzési feladatokat lát el.

Az Igazgatóság vezetési funkciókat elősegítő állandó bizottságként hozta létre a Vezetői Bizottságot, a Leányvállalati Integrációs és Irányító Bizottságot, valamint a Vezetői Koordinációs Bizottságot, és a Javadalmazási Bizottságot. A Bank az eredményes működés érdekében további állandó és speciális bizottságokat is működtet. A testületek, valamint a bizottságok működéséről a Bank a Felelős Társaságirányítási Nyilatkozatban minden évben beszámol.

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

„Bizalommal és felelősséggel egymásért”

Környezeti felelősség elve

Az OTP Bank környezetre gyakorolt hatása alapvetően két területen nyilvánul meg: saját működése kapcsán és a banki szolgáltatásnyújtás során. A hatás az utóbbi esetben lényegesen nagyobb, a vállalat méretéből és az érintettek kiterjedt köréből adódóan. Ebből kifolyólag a környezeti kockázatok vizsgálata, a környezeti hatások mérése, illetve mérséklése folyamatos készség és feladat elé állítja a Bankcsoportot, mely a konkrét intézkedések és vésztervek kidolgozása mellett a környezettudatosság ösztönzését is magába foglalja.

Környezetvédelmi Szabályzat szerepe

A működésből fakadó hatások azonosítása a Bank Környezetvédelmi Szabályzatának készítése kapcsán történt meg. A környezettudatos működésről és a törvényi előírásoknak való megfelelésről továbbra is – a 2009 óta érvényben lévő – Szabályzat és egyéb belső utasítások rendelkeznek. A Szabályzat célja – a vonatkozó környezetvédelmi célú jogszabályi előírásoknak való megfelelésen túl – a környezet védelme iránti elkötelezettség és felelősségvállalás megvalósítása, valamint a szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások minimalizálása.

A Szabályzat kiter a beszállítóktól elvárt felelősségvállalásra is, így előírja, hogy a Bank által kötött valamennyi szolgáltatási szerződés megkötése, valamint felülvizsgálata során figyelembe kell venni, illetve a szerződésben – a szerződés típusától és tárgyától függő mértékben – ki kell térni környezetvédelmi szempontokra is.

A Bank a jogszabályoknak megfelelően tartja nyilván és kezeli a veszélyes hulladékokat, melynek különböző típusait is a Környezetvédelmi Szabályzat tartalmazza. A vállalati felelősségvállalási jelentésben a bankcsoporton belül termelt hulladék mennyiségét évről évre publikálja a szervezet.

A környezettudatos beszerzés irányelvei is a Szabályzat részét képezik. A környezettudatos termékek beszerzése a marketing kiadványok esetében általános gyakorlattá vált. Ezen kiadványok, prospektusok szinte teljes körűen környezetbarát papír felhasználásával készülnek. A Bank 2013-ra tervezi a környezetbarát anyagok alkalmazásának kiterjesztését a központilag kiküldött ügyféltájékoztató levelekre.

Tudatos erőforrás-felhasználás

2012-ben jellemzően folytatódtak a korábban megkezdett, az erőforrás-felhasználás mérséklését célzó programok: a Bank tovább növelte a hővisszanyerő-rendszere hatásfokát; alkalmazta alternatív energiaforrásait (napkollektor, geotermikus energia), folytatta a hagyományos izzók cseréjét a korszerű és környezetkímélőbb LED izzókra, rendszeresen felülvizsgálja és lehetőségeihez mérten csökkenti a kötelezően nyomtatandó információk körét, továbbá bővíti és ösztönzi az elektronikus csatornák és adattárolók használatát. A Bank 2012-ben indított pilot projektje keretében bővítette a megújuló energiaforrások használatát hibrid-szolár lámpák alkalmazásával összesen 32 bankfiókjában. 2013-ban további fiókok bevonását tervezi. Mindemellett az OTP Bank folyamatosan vizsgálja a megújuló energiaforrások további alkalmazási lehetőségeit.

2012-ben a Bank a belső kommunikációs csatornákon keresztül ösztönözte a munkatársak környezettudatosságát. Mindvégig szem előtt tartva, hogy a gyakorlati információk túlmutassanak a közismert megoldásokon, és kézzel fogható példákon keresztül, ismeretterjesztő jelleggel, közérthető formában mutassa be a lényegi összefüggéseket és hatásokat.

Erőforrás hatékonysági intézkedéseinknek és a munkatársak környezettudatosságának köszönhetően elmondható, hogy a Bank egy főre jutó erőforrás felhasználása folyamatosan csökken. Az OTP Csoport vállalati felelősségvállalási jelentésében ad számot az energia, víz, papír, tonerek és CD-k, DVD-k felhasználásáról.

A Bank tudatosan kezeli a működéséhez kapcsolódó környezeti hatásokat, fejlődési lehetőség elsősorban a közvetett környezeti hatások tudatosabb kezelése, mérséklése terén mutatkozik, illetve olyan programok megvalósításában, amelyek támogatják a környezetileg fenntartható fogyasztást, és széles körben erősítik a környezettudatosságot.

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: A táblázatban szereplő leányvállalati adózott eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a kapott osztalékokat és a véglegesen átadott vagy átvett pénzeszközöket. A Csoporton kívüli vállalatoktól kapott vagy azoknak adott ilyen jellegű tételeket egy összegben tartalmazza a táblázat, tekintet nélkül arra, hogy mely leányvállalatnál jelentkezett az adott bevétel- vagy ráfordítás tétel.

(1) Az OTP Core, a Corporate Center és a külföldi bankok összesített adózás utáni eredménye adózott egyedi tételek nélkül.

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

(3) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., Merkantil Car Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Lakáslízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – lízing társaságok és faktoring társaságok.

(4) 2008. negyedik negyedévtől tartalmazza az LLC OTP Leasing Ukraine, illetve 2009. negyedik negyedévtől az LLC OTP Faktoring Ukraine, 2010. negyedik negyedévtől pedig az LLV OTP Credit eredményét és állományát.

(5) 2010. 3Q-tól a DSK Csoport és az újonnan alapított bolgár faktoring cég – az OTP Faktoring Bulgaria LLC – összesített eredmény-kimutatása alapján. A mérleg a faktoring cégnek értékesített hitelköveteléseket is tartalmazza, az értékesítést megelőző állapotnak megfelelő bruttó értéken, illetve céltartalék fedezettséggel.

(6) A román bank eredménye az OTP Bank (Magyarország)-gal kötött csoportközi finanszírozási célú CIRS swapok eredményével korrigálva. Továbbá a mérlegtételek hitelátadás előtti állapotot mutatnak.

(7) 2010. 4Q-tól tartalmazza az OTP Faktoring Serbia d.o.o. eredményét.

(8) 2011. 3Q-ban egyszeri tételként egy kb. 4,3 milliárd forint összegű adózás előtti (adózás után 3,4 milliárd forint) állampapír ártértékelési eredmény került elszámolásra.

(9) 2011-től az OBS mérlege az OBS és az OTP Faktor Slovensko s.r.o. konszolidált adatait tartalmazza, korrigálva az OTP Bank Nyrt. és az OTP Faktoring Zrt. felé eladott hitelekkel, valamint a hitelek nettó értékének megfelelő bankközi finanszírozással. Az OTP Faktoring Zrt.-nél lévő hiteleken realizált vételáron felüli megtérülés 2011-től az eredménykimutatásban figyelembe vételre került, mint a kockázati költséget csökkentő tétel. Az OBS eredménykimutatásának 2011. december 31. utáni időszakokra vonatkozó adatai bankadótól tisztított értékeket mutatnak, ahogyan az abból számolt mutatók is.

(10) A Merkantil Bank és Car összesített adó utáni eredménye (osztalék, nettó végleges pénzeszköz és leányvállalati befektetésekre képzett értékvesztés nélkül).

(11) 2009. negyedik negyedévtől: OTP Leasing Romania IFN S.A. (Románia), Z plus d.o.o. (Horvátország), OTP Leasing d.d. (Horvátország), DSK Leasing AD (Bulgária).

(12) LLC AMC OTP Capitol (Ukrajna) és OTP Asset Management SAI S.A. (Románia)

(13) HIF Ltd. (Egyesült Királyság), OTP Faktoring Slovensko (Szlovákia), OTP Buildings (Szlovákia), OTP Real Slovensko (Szlovákia) (2011. 1Q-ig), OTP Holding Limited (Ciprus), OTP Faktoring SRL (Románia), Velvin Ventures (Belize).

(14) Magyar csoporttagok összesen: a magyar leányvállalatok korrigált adózott eredményeinek, a Corporate Centre és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összege.

(15) Külföldi csoporttagok összesen: a külföldi csoporttagok korrigált adózott eredményének és hozzájuk kapcsolódó esetleges adózott egyedi tételeknek az összege.

AZ ÜZLETI JELENTÉS FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, ILLETVE AZ ÁRFOLYAMSZÚRT ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének a valós üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált adatok egyszeri eredménytételként kerültek magyarázva. Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi számviteli eredménykimutatását a Kiegészítő adatok között továbbra szerepeltetjük.

Korrekciók:

- A kapott osztalékokat a véglegesen átadott és átvett pénzeszközökkel együtt, továbbá a goodwill értékvesztést, a pénzügyi szervezetek különadóját, a magyar deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséből adódó veszteséget, a devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza ártértékelési eredményét, továbbá a végtörlesztéshez kapcsolódó bankadó visszatérítést – mint korrekciós tételeket – kiemeltük az eredménykimutatás hierarchiából és a Csoport, illetve a csoporttagok tevékenységéből keletkező korrigált adózott eredménytől elkülönítve elemezzük.
- A bemutatott időszakok alatt a leányvállalatok akvizíció előtt képzett céltartalékok felszabadításából keletkezett egyéb nem kamatjellegű bevételeket az egyéb bevételek helyett a hitelekkel kapcsolatos kockázati költségek között szerepeltetjük, utóbbiakat csökkentve az akvizíció előtti céltartalék-felszabadításokkal.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlan-tranzakciók nyeresége/vesztesége sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az előbb említett akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket, ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban. Az egyéb kockázati költségeket a számviteli IFRS eredmény-kimutatásban az alábbi tételek alkotják: függő, jövőbeni kötelezettségek és peres ügyek kockázati költsége, vagyoni érdekeltségek és értékpapírok kockázati költsége, továbbá céltartalék képzés egyéb eszközei.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- 2010 első negyedében kötvények értékesítésén elszenvedett árfolyamveszteséget, illetve az ezen kötvényekre a korábbi időszakokban egyéb kockázati költségként megképzett céltartalékok felszabadítását nettó módon mutattuk be az értékpapír árfolyameredmény soron mind a konszolidált, mind az OTP Core eredménykimutatásban. A kötvények értékvesztéséből adódó negatív eredményhatás a korábbi időszakokban, az egyéb kockázati költségek megképzésekor keletkezett.
- 2010. negyedik negyedévtől a Merkantil Csoport által a kereskedőknek fizetett jutalékráfordítás (dealer jutalék) a számviteli eredménykimutatásban kamatráfordításként kerül elszámolásra. A korábbi időszakok számviteli eredménykimutatásai ezt a tételt még jutalékráfordításként tartalmazzák. Az adatok idősoros összehasonlíthatósága érdekében a jelentés korrigált tábláiban a dealer jutalékokat a 2010. negyedik negyedévtől kezdődően a nettó kamateredményből visszasoroltuk a nettó díjak, jutalékok közé mind Merkantil egyedi-, mind konszolidált szinten.
- A Merkantil Bank és Car összevont eredménykimutatásából a leánycégekre, mint befektetésekre képzett értékvesztést elimináltuk. Ez a tétel ugyanis az OTP Csoport konszolidált eredményéből kiszűrésre kerül, és a Csoport eredményét csak a – szintén konszolidált – leánycégek eredményei terhelik.
- A jelentésben bemutatott teljesítmény mutatókat (kiadás/bevétel arány, a nettó kamatmarzs, a kockázati költség/bruttó hitelállomány, továbbá a ROA, ROE mutatók, stb.) az egyedi tételek nélkül számított, korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk. Így nem tartalmazzák a kapott osztalékokat, nettó végleges pénzeszköz átadást/átvételt, a goodwill leírásokat, a pénzügyi szervezetek különadójának hatását, végtörlesztéséből adódó veszteséget, valamint a devizahitelek végtörlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza ártértékelési eredményét. A kiadás/bevétel-mutató esetében a kiadások nem tartalmazzák az egyéb kockázati költségeket.

- Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés a kockázati költségek része („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron), míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind leányvállalati egyedi-, mind konszolidált szintet érint, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.
- 2012. harmadik negyedévben az OTP Csoport pénzügyi beszámolóiban először került konszolidálásra az OTP Ingatlan Zrt. négy leánycége. A négy cég korábbi gazdálkodásának kumulált pénzügyi vesztesége a konszolidált számviteli eredménykimutatás Egyéb ráfordításai közé lett könyvelve, míg a cégek teljesítménye kapcsán korábban az OTP Bank és az OTP Ingatlan Zrt. könyveiben képzett hitel- és egyéb kockázati költség a konszolidált kimutatásban feloldásra került. A két tétel 2012. harmadik negyedévében a konszolidált adózott eredményt nem befolyásolta, csak annak szerkezetét módosította. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük a korrigált eredménykimutatásban.
- A magyarországi OTP csoporttagok által 2012. harmadik és negyedik negyedévben fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során. A fizetett pénzeszköz átadásnak 2012. második felében érdemi konszolidált eredményhatása nem volt.
- Az árfolyamgát konstrukció kapcsán 2012 során az OTP Core és az OTP Csoport konszolidált számviteli eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így a konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása. A korrigált eredménykimutatásban a járadékadó összege az egyéb ráfordítások (dologi költségek) közül a nettó kamateredménybe kerül átsorolásra. Mivel érdemi adófizetés (kb. 0,4 milliárd forint) csak 2012. negyedik negyedévben történt, a korábbi negyedévek adatait visszamenőlegesen nem módosítottuk.
- A beszámoló az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóknak publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2011	2012
Nettó kamateredmény	630.816	645.465
(-) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-3.244	-2.768
(+) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó		-442
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételekkel együtt	634.061	647.792
(-) Devizaswap-átértékelési eredmény (az OTP Core nettó kamateredményében könyvelve)	3.169	-2.528
Nettó kamateredmény (korrigált) egyedi tételek nélkül	630.892	650.319
Nettó díjak, jutalékok	146.522	154.337
(+) Merkantil Csoport kereskedőknek fizetett jutalékráfördítése	-3.244	-2.768
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	143.280	151.570
Devizaárfolyam eredmény, nettó	50.031	3.171
(-) A deviza céltartalékok átértékelődését fedező nyitott pozíció átértékelődési eredménye	27.063	-16.692
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételekkel együtt	22.968	19.863
(-) Egyszeri devizaárfolyameredmény (az OTP Core devizaárfolyam eredményben)	3.926	0
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	19.042	19.863
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	13.290	-235
(-) Horvát államkötvények árfolyameredménye (az OBH-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	4.300	0
(-) Sajátrészcserére ügylet átértékelési eredménye (az OTP Core-ban Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korr.) soron könyvelve)	5.572	-4.932
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált) egyedi tételek nélkül	3.419	4.696
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	1.002	1.131
(+) Egyéb bevételek	27.252	23.987
(-) Véglegesen átvett pénzeszköz	37	14
(-) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	1.030	416
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-9.648	-7.132
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség		307
(+) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség		1.657
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételekkel együtt	17.538	19.520
(-) Jármű- és alarendelt kölcsöntőke visszavásárláson elért nyereség (az OTP Core Nettó egyéb bevételek (korr.) soron könyvelve)	2.580	1.415
Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül	14.959	18.105
(+) Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-249.364	-229.470
(+) Végzőrlesztéshez kapcsolódó nyereség / veszteség	-67.309	2.490
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre	-316.673	-226.980
(+) Akvizíció előtti hitelek értékvesztés felszabadítása	1.030	416
(-) A devizahitelekre képzett céltartalékok átértékelődési eredménye	-27.063	16.692
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végzőrlesztéséből adódó veszteség	-69.463	4.409
(-) Devizahitelek előzőrlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelési eredménye	9.313	-5.278
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított hitelkockázati költség		307
Kockázati költség hitelekre és kihelyezési veszteségekre (korrigált)	-228.432	-242.695
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	-5.603	-7.963
(-) Végleges pénzeszköz átadás Bagat tranzakció kapcsán	0	0
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-6.266	-9.837
(-) Sajátrészcserére ügylet keretében birtokolt MOL részvények osztalékbevétele		2.265
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	663	-391
Értékcsökkenés	-73.432	-47.420
(-) Goodwill értékcsökkenés (OTP banka Srbija (Szerbia), OTP Bank JSC (Ukrajna), OTP banka Hrvatska (Horvátország), CKB (Montenegró))	-23.979	0
Értékcsökkenés (korrigált)	-49.454	-47.420
Társasági adó	-39.196	-23.088
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	6.278	3.977
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.498	6.580
(-) Magyarországi deviza jelzáloghitelek végzőrlesztéséből adódó veszteség társasági adó hatása	13.198	-838
(-) Bankadó visszatérítés társasági adó hatása	-3.719	251
(-) Devizahitelek végzőrlesztéséhez a Magyar Nemzeti Banktól vásárolt deviza átértékelésének társasági adóhatása	-1.770	1.003
(+) Adót csökkentő pénzeszköz átadás		-8.182
Társasági adó (korrigált)	-59.682	-42.243
Egyéb működési ráfordítások	-26.571	-35.033
(+) Értékesíthető és lejáratig tartandó értékpapírok céltartalék képzése/felszabadítása	-945	505
(-) Egyéb költségek	-5.674	-7.276
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-16.235	-17.912
(-) Az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatainak konszolidálása kapcsán felszabadított egyéb kockázati költség		1.657
Egyéb kockázati költség	-5.607	-10.997

millió forint	2011	2012
Egyéb általános költségek	-160.145	-187.105
(+) Egyéb költségek	-5.674	-7.276
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-16.235	-17.912
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-6.587	-10.780
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-6.266	-9.837
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-9.648	-7.132
(-) Pénzügyi szervezetek különadója	-35.463	-35.754
(-) Bankadó visszatérítés végtörlesztés miatt	20.839	-1.323
(-) Adót csökkentő pénzeszköz átadás		-8.182
(-) Árfolyamgát kapcsán fizetett hitelintézeti járadékadó		-442
Dologi költségek (korr.)	-157.461	-158.517

MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ: A DEVIZAHITELEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉKOK ÁTÉRTÉKELÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ KOCKÁZATI KÖLTSÉG ÉS AZ EZT FEDEZŐ NYITOTT DEVIZAPOZÍCIÓKON KELETKEZŐ DEVIZAÁRFOLYAMEREDMÉNY MEGJELENÍTÉSE

A 2011. első féléves jelentéstől kezdődően az időközi vezetőségi beszámolóknak, továbbá féléves jelentésekben szereplő pénzügyi adatok esetében a konszolidált- és a leányvállalati eredménykimutatásokban az alábbi szerkezeti korrekciót hajtottuk végre, amely módszertani változást jelent a korábbi jelentési struktúrához képest.

Az OTP Csoport a devizahiteleire devizában képzett céltartalékai átértékelődésének fedezésére nyitott fedezeti devizapozíciót tart. A számviteli eredménykimutatásban a céltartalék átértékelődés a kockázati költségek része („Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron), míg a fedezeti nyitott devizapozíció eredménye devizaárfolyam-eredményként került könyvelésre az egyéb nem kamat eredményben. Ezt a két – nagyságában egyenlő, de ellentétes előjelű – eredményhatást az említett sorokból kiszűrtük. A korrekció mind leányvállalati egyedi-, mind konszolidált szintet érint, ugyanakkor az adózott eredmény nagyságát nem, csak a szerkezetét befolyásolja.

Az adatok idősoros konzisztenciájának megteremtése érdekében a változtatást 2010. első negyedévéig visszamenően elvégeztük, ezért a 2011. féléves jelentéstől kezdődően publikált eredményssorok bázisidőszaki értékei a korábban megjelenttől eltérnek. A változás által érintett sorok a következők: „Értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre”, „Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek”, valamint konszolidált szinten az utóbbi részeként megjelenő „Devizaárfolyam-eredmény, nettó”. Az előbbi eredményssorok összege változatlan, de a módszertani váltás szerkezeti átrendeződést okoz. A változás az előbbi eredményssorok felhasználásával számított mutatószámokat is érinti.

A kockázati költségekben ellentételeződő deviza árfolyameredményt a következő táblázat tartalmazza.

DEVIZA ÁRFOLYAMEREDMÉNY A CÉLTARTALÉK-ÁTÉRTÉKELŐDÉST FEDEZŐ POZÍCIÓK ÁTÉRTÉKELŐDÉSÉBŐL (A SZÁMVITELI ERDMÉNYKIMUTATÁS KOCKÁZATI KÖLTSÉGÉBEN ELLENTÉTELEZŐDIK)

millió forint	2011	2012
OTP Csoport összesen	27.063	-16.692
Ebből OTP Core (Magyarország)	26.464	-17.498
Ebből OTP Bank	12.663	-7.791
OTP Jelzálogbank	4.725	-3.920
OTP Faktoring	9.075	-5.788
OTP Bank Russia (Oroszország)	-357	-214
OTP Bank JSC (Ukrajna)	262	398
OBR (korrigált) (Románia)	580	698
OBH (Horvátország)	119	15
OTP banka Srbija (Szerbia)	-196	947
Merkantil Bank + Car (Magyarország)	192	-1.038

**AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

millió forintban	2011	2012	Változás %
Kamatkülönbözet	233.920	240.915	3
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	618.704	716.972	16
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	-384.784	-476.057	24
Nettó díj- és jutalékbevételek	96.814	91.433	-6
Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	121.819	117.844	-3
Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	-25.005	-26.411	6
Egyéb bevételek	184.248	43.870	-76
Bevételek értékpapírokból	78.831	43.098	-45
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	51.092	-44.488	-187
Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	54.325	45.260	-17
Általános igazgatási költségek	-133.037	-127.323	-4
Értékcsökkenési leírás	-14.003	-14.410	3
Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	-160.836	-164.750	2
Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	-102.201	-63.342	-38
Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	63.716	96.592	52
Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-1.082	5.810	-637
Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	-9.606	-21.625	125
Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	2.861	1.117	-61
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	160.794	88.287	-45
Rendkívüli eredmény	-6.329	-10.457	-65
Adózás előtti eredmény	154.465	77.830	-50
Adófizetési kötelezettség	-17.858	-25.257	41
Adózott eredmény	136.607	52.573	-62
Általános tartalék képzése és felhasználása	-13.661	-5.257	-62
Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0	
Jóváhagyott osztalék és részesedés	-28.000	-33.600	20
Mérleg szerinti eredmény	94.946	13.716	-86

**AZ OTP BANK NYRT. NEM KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT MÉRLEGÉNEK KIEMELT SORAI
MAGYAR SZÁMVITELI SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

millió forintban	2011	2012	Változás %
Eszközök összesen	6.717.325	6.471.393	-4
1. Pénzeszközök	226.490	245.099	8
2. Állampapírok	876.777	1.233.169	41
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	896.314	664.267	-26
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	2.651.279	2.283.207	-14
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1.098.722	1.091.490	-1
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	103.367	118.666	15
7. Részvények, részesedések befektetési célra	975	935	-4
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	514.090	493.600	-4
9. Immateriális javak	119.088	121.278	2
10. Tárgyi eszközök	67.859	70.140	3
11. Saját részvények	5.519	4.934	-11
12. Egyéb eszközök	46.280	32.261	-30
13. Aktív időbeli elhatárolások	110.565	112.347	2
Források összesen	6.717.325	6.471.393	-4
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	866.716	823.633	-5
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.429.980	3.537.044	3
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	509.584	380.218	-25
4. Egyéb kötelezettségek	96.376	70.890	-26
5. Passzív időbeli elhatárolások	330.362	204.727	-38
6. Céltartalékok	102.580	91.245	-11
7. Hátrasorolt kötelezettségek	353.466	327.152	-7
8. Saját tőke	1.028.261	1.036.484	1
Teljesítménymutatók			%-pont
Ügyfelekkel szembeni követelések/kötelezettségek	77%	65%	-16

**AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT, SZÁMVITELI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

millió forintban	2012	2011	Változás %
Kamatbevétel:			
Hitelek	795.475	758.679	5
Bankközi kihelyezésekből	341.071	266.870	28
Értékesíthető értékpapírokból	78.624	73.941	6
Lejáratig tartandó értékpapírokból	20.204	7.719	162
Más bankoknál és a Nemzeti Banknál vezetett számlákból	6.749	6.504	4
Kereskedési célú értékpapírokból	1.827	1.725	6
Összes kamatbevétel	1.243.950	1.115.438	12
Kamatráfordítások:			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre	294.631	209.289	41
Ügyfelek betéeteire	237.898	212.439	12
Kibocsátott értékpapírokra	54.033	50.936	6
Alárendelt kölcsöntőkére	11.923	11.958	0
Összes kamatráfordítás	598.485	484.622	23
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	645.465	630.816	2
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	229.470	249.364	-8
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség (-) / veszteség (+)	-2.490	67.309	-104
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN	418.485	314.143	33
Díj-, jutalék bevételek	203.499	184.089	11
Díj-, jutalék ráfordítások	49.162	37.567	31
Díjak, jutalékok nettó eredménye	154.337	146.522	5
Deviza műveletek nettó nyeresége	3.171	50.031	-94
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / nyeresége	-235	13.290	-102
Ingatlan tranzakciók nyeresége	1.131	1.002	13
Osztalékbevételek	2.803	947	196
Értékvesztés feloldása (+) / képzése (-) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra	505	-945	-153
Egyéb működési bevételek	23.987	27.252	-12
Egyéb működési ráfordítások	-35.033	-26.571	32
Nettó működési eredmény	-3.671	65.006	-106
Személyi jellegű ráfordítások	188.952	169.098	12
Értékcsokkenés	47.420	73.432	-35
Egyéb általános költségek	187.105	160.145	17
Egyéb adminisztratív ráfordítások	423.477	402.675	5
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	145.674	122.996	18
Társasági adó	-23.088	-39.196	-41
NETTÓ EREDMÉNY	122.586	83.800	46
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	896	653	37
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	121.690	83.147	46
Egy törzsrészcsejnyre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	457	312	46
Hígtott	457	312	46

**AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, AUDITÁLT MÉRLEGÉNEK KIEMELT SORAI
IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN**

millió forintban	2012	2011	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	602.521	595.986	1
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	356.866	422.777	-16
Eredménnyel szemben valós érteken értékelt pénzügyi eszközök	222.874	241.282	-8
Értékesíthető értékpapírok	1.411.177	1.125.855	25
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.464.191	7.047.179	-8
Részcsejnyek és részesedések	7.936	10.342	-23
Lejáratig tartandó értékpapírok	429.303	124.887	244
Tárgyi eszközök	251.393	241.797	4
Immateriális javak	237.749	249.869	-5
Egyéb eszközök	129.456	140.553	-8
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	10.113.466	10.200.527	-1

millió forintban	2012	2011	Változás %
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	534.324	646.968	-17
Ügyfelek betétei	6.550.708	6.398.853	2
Kibocsátott értékpapírok	643.123	812.863	-21
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	122.032	230.149	-47
Egyéb kötelezettségek	457.231	376.937	21
Alárendelt kölcsöntőke	291.495	316.447	-8
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	8.598.913	8.782.217	-2
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	1.534.572	1.439.095	7
Visszavásárolt saját részvény	-53.802	-54.386	-1
Nem ellenőrzött részesedések	5.783	5.601	3
SAJÁT TŐKE	1.514.553	1.418.310	7
FORRÁSOK ÖSSZESEN	10.113.466	10.200.527	-1



**A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI
A 2012. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL**



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levélcíme: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyezve: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. közgyűlése elé terjesztett éves beszámolóról

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Bank”) mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 6.471.393 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 13.716 millió Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóban a számviteli törvényben foglaltakkal 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 éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

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

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló 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 éves beszámoló átfogó prezentálásának értékelését is.

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

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad az OTP Bank Nyrt. 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: Az üzleti jelentésről készült jelentés

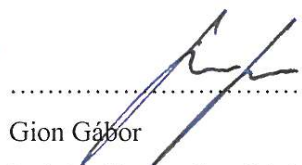
Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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

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

Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 2012. évi üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. március 29.



Gion Gábor

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



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

kamarai tag könyvvizsgáló
005313



Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Levélcím: 1438 Budapest, Pf. 471

Tel: +36 (1) 428-6800
Fax: +36 (1) 428-6801
www.deloitte.hu

Bejegyeztve: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg.: 01-09-071057

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei és Igazgatósága részére

A konszolidált pénzügyi kimutatásokról készült jelentés

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

A vezetés felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Vélemény

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-iról az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban foglaltakkal összhangban.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: A konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

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

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

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

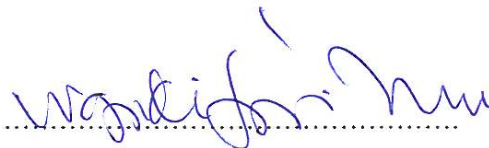
Véleményünk szerint az OTP Bank Nyrt. 2012. évi konszolidált üzleti jelentése az OTP Bank Nyrt. 2012. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak adataival összhangban van.

Budapest, 2013. március 29.



Gion Gábor

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



Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna

kamarai tag könyvvizsgáló
005313

**AZ OTP BANK NYRT. 2012. ÉVI EGYEDI BESZÁMOLÓJA
(MSzSz)**

1	0	5	3	7	9	1	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP BANK NYRT

ESZKÖZÖK (aktívák)

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Pénzeszközök	226 490	-	245 099
2.	Állampapírok	876 777	-	1 233 169
a)	forgatási célú	541 011	-	828 376
b)	befektetési célú	335 766	-	404 793
2/A.	Állampapírok értékelési különbözete	-	-	-
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	896 314	-	664 267
a)	látra szóló	16 588	-	23 894
b)	egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	879 244	-	639 741
ba)	éven belüli lejáratú	640 942	-	510 729
Ebből:	- kapcsolattal vállalkozással szemben	405 072	-	337 852
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	1 150
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
bb)	éven túli lejáratú	238 302	-	129 012
Ebből:	- kapcsolattal vállalkozással szemben	238 302	-	114 012
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	482	-	632
Ebből:	- kapcsolattal vállalkozással szemben	114	-	109
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
3/A.	Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-	-
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	2 651 279	-304	2 283 207
a)	pénzügyi szolgáltatásból	2 615 917	-304	2 240 380
aa)	éven belüli lejáratú	919 855	-65	869 150
Ebből:	- kapcsolattal vállalkozással szemben	357 981	-	351 254
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	6 885
ab)	éven túli lejáratú	1 696 062	-239	1 371 230
Ebből:	- kapcsolattal vállalkozással szemben	743 601	-	520 984
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	5 047
b)	befektetési szolgáltatásból	35 362	-	42 827
Ebből:	- kapcsolattal vállalkozással szemben	1 080	-	155
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
ba)	tőzsdén befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
bb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	-	-	-
bc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	35 362	-	42 827
bd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	-	-	-
be)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	-	-	-
4/A.	Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	-	-	-
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	1 098 722	-	1 091 490
a)	helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	93 205	-	80 870
aa)	forgatási célú	4 155	-	4 769
ab)	befektetési célú	89 050	-	76 101
b)	más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 005 517	-	1 010 620
ba)	forgatási célú	89 059	-	313 937
Ebből:	- kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	66 502	-	301 106
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	-	-	-
	- visszavásárolt saját kibocsátású	18 656	-	11 962
bb)	befektetési célú	916 458	-	696 683
Ebből:	- kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	867 385	-	651 299
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	6 223	-	5 827
5/A.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	103 367	-	118 666
a)	részvények, részesedések forgatási célra	86 754	-	91 737
Ebből:	- kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	86 754	-	91 737
b)	változó hozamú értékpapírok	16 613	-	26 909
ba)	forgatási célú	13	-	9
bb)	befektetési célú	16 600	-	26 900
6/A.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	975	-	935
a)	részvények, részesedések befektetési célra	975	-	935
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
7/A.	Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	-	-	-
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	514 090	-	493 600
a)	részvények, részesedések befektetési célra	514 090	-	493 600
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	417 433	-	395 474
b)	befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	-	-	-
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	-	-	-
9.	Immateriális javak	119 088	111	121 278
a)	immateriális javak	119 088	111	121 278
b)	immateriális javak értékhelyesbítése	-	-	-
10.	Tárgyi eszközök	67 859	-12	70 140
a)	penzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	65 035	-12	67 326
aa)	ingatlanok	47 922	-	49 118
ab)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	15 130	-12	15 795
ac)	beruházások	1 983	-	2 413
ad)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
b)	nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 824	-	2 814
ba)	ingatlanok	2 592	-	2 587
bb)	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	213	-	227
bc)	beruházások	19	-	-
bd)	beruházásra adott előlegek	-	-	-
c)	tárgyi eszközök értékhelyesbítése	-	-	-
11.	Saját részvények	5 519	-	4 934
12.	Egyéb eszközök	46 280	-227	32 261
a)	készletek	843	-4	982
b)	egyéb követelések	45 437	-223	31 279
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	19 212	35	19 378
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	118	-	-
12/A.	Egyéb követelések értékelési különbözete	-	-	-
12/B.	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	-	-	-
13.	Aktív időbeli elhatárolások	110 565	-5	112 347
a)	bevételek aktív időbeli elhatárolása	104 760	-	105 004
b)	kiadások, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 738	-	3 121
c)	halasztott ráfordítások	2 067	-5	4 222
	Eszközök összesen	6 717 325	-437	6 471 393
	<i>Ebből:</i>			
	- FORGÓESZKÖZÖK	2 612 510	-292	2 968 374
	[1 - 2 a) + 3. a) + 3. b) + 3. c) + 4. a) + 4. b) + 5. a) + 5. b) + 6. a) + 6. b) + 11 + 12 + a 2. A, 3. A, 4. A, 5. A, 6. A, 12. A és 12. B tételek előbbi alfejeleikhez kapcsolódó értékei]			
	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	3 994 250	-140	3 390 672
	[2. b) + 3. b) + 4. a) + 5. a) + 5. b) + 6. b) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2. A, 3. A, 4. A, 5. A, 6. A, 7. A, 12. A és a 12. B tételek előbbi alfejeleikhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]			

Keltetés: Budapest, 2013. március 29.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1	0	5	3	7	9	1	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

 OTP BANK NYRT.
 FORRÁSOK (passzívák)

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	866 716	-5	823 633
a)	lára szóló	20 538	-5	94 287
b)	meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	846 132	-	729 346
ba)	éven belüli lejáratú	550 627	-	535 842
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	281 685	-	337 643
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	11 852
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
bb)	éven túli lejáratú	295 505	-	193 504
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	12 445	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- MNB-vel szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	46	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	- elszámolóházzal szemben	-	-	-
1/A.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 429 980	-11	3 537 044
a)	takarékbetétek	146 452	-10	127 634
aa)	lára szóló	88 902	-14	74 934
ab)	éven belüli lejáratú	57 550	4	52 700
ac)	éven túli lejáratú	-	-	-
b)	egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 282 784	-1	3 402 353
ba)	lára szóló	1 014 829	1	1 002 021
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	11 022	-	7 716
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	153	-	3 550
bb)	éven belüli lejáratú	2 238 640	-1	2 376 325
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	14 664	-	40 850
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4 075	-	23 837
bc)	éven túli lejáratú	29 315	-1	24 007
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
c)	befektetési szolgáltatásból	744	-	7 057
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
ca)	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
cb)	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	-	-	-
cc)	befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	744	-	7 057
cd)	elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	-	-	-
ce)	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	-	-	-
2/A.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-	-	-
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	509 584	-	380 218
a)	kibocsátott kötvények	500 186	-	372 159
aa)	éven belüli lejáratú	376 103	-	235 874
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
ab)	éven túli lejáratú	124 083	-	136 285
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
b)	kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	237	-	235
ba)	éven belüli lejáratú	237	-	235
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
bb)	éven túli lejáratú	-	-	-
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	e
	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerinti értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	9 161	-	7 824
	ca) éven belüli lejáratú	4 520	-	3 861
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
	cb) éven túli lejáratú	4 641	-	3 963
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
4.	Egyéb kötelezettségek	96 376	433	70 890
a)	éven belüli lejáratú	96 376	433	70 890
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	16 146	-17	1 278
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	79	-	50
	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
b)	éven túli lejáratú	-	-	-
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
4/A	Számmazekos ügyletek negatív értékelési különbözete	-	-	-
5.	Passzív időbeli elhatárolások	330 362	-1 208	204 727
a)	bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 038	-	3 147
b)	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	328 310	-1 208	201 415
c)	halasztott bevételek	14	-	165
6.	Céltartalékok	102 580	-	91 245
a)	céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	-
b)	kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	36 641	-	2 835
c)	általános kockázati céltartalék	41 238	-	35 428
d)	egyéb céltartalék	24 701	-	52 982
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	353 466	-	327 152
a)	alarendelt kölcsöntőke	197 901	-	181 507
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
b)	szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	-	-	-
c)	egyéb hátrasorolt kötelezettség	155 565	-	145 645
	Ebből - kapcsolattalálkozással szemben	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	-	-	-
8.	Jegyzett tőke	28 000	-	28 000
	Ebből - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	264	-	219
9.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	-	-	-
10.	Tőketartalék	52	-	52
a)	a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)	-	-	-
b)	egyéb	52	-	52
11.	Általános tartalék	136 460	-	141 717
12.	Eredménytartalék (±)	760 785	-	845 614
13.	Lekötött tartalék	8 018	-	7 385
14.	Értékelési tartalék	-	-	-
a)	érték helyesbítés értékelési tartaléka	-	-	-
b)	valós értékelés értékelési tartaléka	-	-	-
15.	Mérleg szerinti eredmény (±)	94 946	354	13 716
Források összesen		6 717 325	-437	6 471 393
Ebből:				
	- RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	4 449 112	418	4 454 026
	[1 a) + 1 b a) + 1 c) + 1 A + 2 a a) + 2 a b) + 2 b a) + 2 b b) + 2 c) + 2 A + 3 a a) + 3 b a) + 3 c a) + 4 a) + 4 A]			
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	807 010	-1	684 911
	[1 b b) + 2 a c) + 2 b c) + 3 a b) + 3 b b) + 3 c b) + 4 b) + 7]			
	- SZÁLT TŐKE	1 028 261	354	1 036 484
	[8-9 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15]			
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK		19 872 293	-	6 713 508
1.	Függő kötelezettségek	12 915 566	-	1 737 791
2.	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek	6 956 727	-	4 975 717
MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK		7 866 545	-	5 880 807
1.	Függő követelések	1 197 549	-	1 050 636
2.	Biztos (jövőbeni) követelések	6 668 996	-	4 830 171

Keltetés: Budapest, 2013. március 29.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

1	0	5	3	7	9	1	4	6	4	1	9	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

6	4	1	9
---	---	---	---

OTP BANK NYRT.

2012. december 31.

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c	d	
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	618 704	-435	716 972
	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	133 439	-	145 679
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	71 830	-	72 918
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	485 265	-435	571 293
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	58 629	-	87 818
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	652	-	366
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	384 784	-16	476 057
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	24 792	-	50 850
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	737	-	826
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	233 920	-419	240 915
3.	Bevételek értékpapírokból	78 831	-	43 098
	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	67	-	2 349
	b) bevételek kapcsolattartó vállalkozásnak lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	78 444	-	40 396
	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	320	-	353
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	121 819	11	117 844
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	109 549	10	104 563
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	18 409	35	12 306
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	13	-	35
	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	12 270	1	13 281
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	7 321	-	6 798
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjrátfordítások	25 005	12	26 411
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	24 389	10	25 892
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	2 062	10	1 214
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 032	-	2 435
	b) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	616	2	519
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	10	-	23
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	19	-	26
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)-6.c)-6.d)]	51 092	-2	-44 488
	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	74 111	-	24 407
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	314 611	-	2 233
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	2 805	-	-
	- értékelési különbözet	-	-	-
	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	32 128	-3	63 078
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	16 498	-1	175 896
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-	763
	- értékelési különbözet	-	-	-
	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevételei)	61 167	-	38 008
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	921	-	1 137
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	25	-	1
	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása	-	-	-
	- értékelési különbözet	-	-	-
	d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordításai)	52 058	5	43 825
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	906	-	541
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	2	-	1
	- forgatási célú értékpapírok értékesítése	-	-	-
	- értékelési különbözet	-	-	-
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	54 325	-8	45 260
	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 899	7	10 548
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	3 047	9	3 590
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	4	-	1
	b) egyéb bevételek	43 426	-15	34 712
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	29 656	-15	16 339
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	-	-	-
	- készletek értékesítésének visszairása	-	-	-

Adatok millió Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év	Előző évek módosításai	Tárgyév
a	b	c		d
8.	Általános igazgatási költségek	133 037	-1 198	127 323
a)	személyi jellegű ráfordítások	76 086	-1 175	77 048
aa)	berköltség	52 060	-929	52 030
ab)	személyi jellegű egyéb kifizetések	7 188	13	7 516
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	2 053	-	2 163
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	1 358	-	1 498
ac)	bérráutókat	16 838	-259	17 502
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	15 549	-245	16 285
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	13 573	-214	1
b)	egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	56 951	-23	50 275
9.	Értékesítési leírás	14 003	-99	14 410
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	160 836	361	164 750
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 219	12	7 227
	Ebből: - kapcsolati vállalkozásnak	107	-	160
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	1 541	-	59
b)	egyéb ráfordítások	152 617	349	157 523
	Ebből: - kapcsolati vállalkozásnak	66 335	-118	28 996
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-	-
	- készletek értékesítése	-	-	32
11.	Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	102 201	-	63 342
a)	értékesítés követelések után	64 606	-	58 318
b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	37 595	-	5 024
12.	Értékesítés visszatérítési követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	63 716	-	96 592
a)	értékesítés visszatérítési követelések után	54 934	-	57 788
b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8 782	-	38 804
12/A.	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	-1 082	-	5 810
13.	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolati- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után	9 606	-	21 625
14.	Értékesítés a visszatérítési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolati- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után	2 861	-	1 117
15.	Szakosított (üzleti) tevékenység eredménye	160 794	506	88 287
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12+12/A-13+14]	158 114	511	84 966
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	2 680	-5	3 321
16.	Rendkívüli bevételek	6 969	-	11 537
17.	Rendkívüli ráfordítások	13 298	-	21 994
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-6 329	-	-10 457
19.	Adózás előtti eredmény (±15±18)	154 465	506	77 830
20.	Adófizetési kötelezettség	17 858	152	25 257
21.	Adózott eredmény (±19-20)	136 607	354	52 573
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	-13 661	-	-5 257
23.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	-	-	-
24.	Jóváhagyott osztalék és részesedés	28 000	-	33 600
	Ebből: - kapcsolati vállalkozásnak	-	-	-
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	-	-	-
25.	Mérleg szerinti eredmény (±21±22+23-24)	94 946	354	13 716

Budapest, 2013. március 29.

a vállalkozás vezetője
(képviselője)

CASH-FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2011. év	2012. év
1.	Kamatbevételek	618 704	716 972
2.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	196 328	128 970
3.	Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	34 733	24 835
4.	Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás kivételével)	73 437	51 289
5.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 899	10 548
6.	Osztalék bevétel	78 831	43 098
7.	Rendkívüli bevétel	899	154
8.	Kamatráfordítások	-384 784	-476 057
9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	-56 518	-96 808
10.	Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-116 506	-118 983
11.	Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékesítés kivételével)	-52 674	-44 344
12.	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-8 219	-7 227
13.	Általános igazgatási költségek	-133 037	-127 323
14.	Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-6 086	-8 838
15.	Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-17 858	-25 257
16.	Kifizetett osztalék	-20 204	-28 140
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS	217 945	42 889
18.	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	303 895	-123 064
19.	± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-190 179	618 324
20.	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	45	-175
21.	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-208 517	-212 951

adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	2011. év	2012. év
22.	± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-108 339	-150 712
23.	± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	708	-412
24.	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-11 257	-9 138
25.	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-8 772	-8 834
26.	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	5 024	-1 787
27.	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	69 232	-124 427
28.	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyam	-	-
29.	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök*	-	-
30.	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök*	-14 550	-11 104
31.	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	-	-
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS	55 235	18 609
	Ebből:		
33.	- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-2 145	7 662
34.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	57 380	10 947

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: Bank) székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Internetes honlap: <http://www.otpbank.hu/>

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (000083) 1068 Budapest, Dózsa Gy. út 84/C. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-071057 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, regisztrációs száma: 005313.

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1./ A Bank bemutatása

A Bank nyilvánosan működő részvénytársasági formában tevékenykedő kereskedelmi bank.

a./ A részvénytőke alakulása

A részvénytársasággá alakulás időpontja: 1990. december 31.

A privatizáció 1995. évben sikeresen megvalósult első szakaszát követően a Bank többségi magántulajdonba került, a részvények 25 százaléka + 1 szavazat maradt állami tulajdonban. Az 1995. évi tőzsdei bevezetés óta a Bank törzsrészvényeivel folyamatosan kereskednek a Budapesti Értéktőzsdén, a törzsrészvényeket képviselő globális letéti jegyeket (GDR-eket) jegyzik a Luxemburgi Értéktőzsdén, valamint forgalomban vannak a londoni tőzsdén kívüli kereskedelemben (SEAQ International-en) és a PORTAL (USA) rendszerben is.

Az 1997. szeptember 3-án megtartott rendkívüli közgyűlés 1.000 Ft-tal megemelte a Bank alaptőkéjét egy darab ezer forint névértékű, szavazatelsőbbbségi részvény névértéken történő kibocsátásával, melyet a Magyar Állam nevében az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (továbbiakban: ÁPV Rt.) jegyzett le.

1997. októberében a Magyar Állam képviseletében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesítette a tulajdonában lévő 7.000.001 darab OTP Bank Rt. törzsrészvényt. Az intézményi befektetők zártkörű kibocsátás során 4.598.001 darab részvényt vásároltak 30,40 USD, illetve 6.010 HUF áron, míg a Bank vezetői és dolgozói a kibocsátási árhoz viszonyított 2.160 forint kedvezménnyel 1.400.000 darab részvényt vásároltak.

A kibocsátást követően a Magyar Állam tulajdonosi részesedése 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbbségi részvényre csökkent.

1998-ban – a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak és a társadalombiztosítás szerveinek állami felügyeletéről szóló 1998. évi XXXIX. számú törvény hatálybalépésével – az Egészségbiztosítási Önkormányzat és Nyugdíjbiztosítási Önkormányzat tulajdonában levő OTP Bank Rt. részvények a jogutód Magyar Állam tulajdonába kerültek, amelyek a Bank jegyzett tőkéjének 14,1%-át képviselték.

1999. február 15-én a Bank 1.150.000 darab osztalékelsőbbbségi részvényét bevezették a Budapesti Értéktőzsde „B” kategóriájába.

1999. októberében a Magyar Állam nevében az ÁPV Rt. összetett kibocsátás során értékesített 3.946.562 darab OTP törzsrészcévényt, melyből az intézményi befektetők 3.796.562 darab részvényt vásároltak 40,98 USD, illetve 9.900 HUF áron, míg belföldi magánszemélyek belföldi nyilvános kibocsátás során 150.000 darab részvényt vásároltak, ebből 109.490 darabot 700 forint kedvezménnyel.

Elsőbbségi részvények átalakítása

Az OTP Bank Rt. 2001. április 25-i közgyűlésének 6/1/2001.számú határozata szerint a Közgyűlés elhatározta, hogy a Társaság 1.150.000 db, egyenként 1.000 Ft névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló osztalékelsőbbségi részvényeit – azzal a feltétellel, hogy az alapszabály módosítása hatályosul – átalakítja 1.150.000 db, egyenként 1.000 Ft névértékű, 1.150.000.000 forint össznévértékű névre szóló törzsrészvéennyé, amely részvények a Társaság által korábban kibocsátott törzsrészvényekkel azonos jogokat biztosítanak.

Az osztalékelsőbbségi részvények 2001. szeptember 3-ával törlésre kerültek a Tőzsdei Értékpapír Listáról, valamint megtörtént az elsőbbségi részvények átalakításából származó törzsrészvények bevezetése.

2002. március 11-én lezárult a Bank részvényeinek dematerializációja, valamint ettől az időponttól megtörtént az 1.000 forint névértékű OTP törzsrészvények felosztása egyenként 10 darab 100 forintos névértékű OTP törzsrészvényre. Ezáltal a Bank jegyzett tőkéje 280.000.000 darab, egyenként 100 forint névértékű törzsrészvényből, valamint 1 darab 1.000 forint névértékű szavazatelsőbbségi részvényből áll.

Szavazatelsőbbségi részvény átalakítása

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

A Bank **tulajdonosi szerkezete** – a Bank vezetésének információja szerint – 2012. év végére a következőképpen alakult:

- a részvények 29,1%-a hazai befektetők tulajdonában van:
 - 4,9% az államháztartás részét képező tulajdonosok¹ aránya,
 - 1,8% a vezetők és alkalmazottak tulajdonában lévő részvények aránya,
 - 1,5% a saját tulajdonban lévő részvények aránya,
 - 20,9%-ot tett ki az egyéb hazai befektetők tulajdonban lévő részvények aránya,
- a részvények 52,3% külföldi befektetők tulajdonát képezi,
- a részvények 18,6%-a egyéb részvényesek tulajdonában van.

A Bank **tulajdonosi szerkezete** – a Bank vezetésének információja szerint – 2011. év végére a következőképpen alakult:

- a részvények 32,1%-a hazai befektetők tulajdonában van:
 - 0,4% az államháztartás részét képező tulajdonosok² aránya,
 - 1,7% a vezetők és alkalmazottak tulajdonában lévő részvények aránya,
 - 1,7% a saját tulajdonban lévő részvények aránya,
 - 28,3%-ot tett ki az egyéb hazai befektetők tulajdonban lévő részvények aránya,
- a részvények 62,6% külföldi befektetők tulajdonát képezi,
- a részvények 5,3%-a egyéb részvényesek tulajdonában van.

¹ TB, önkormányzat stb.

² TB, önkormányzat stb.

b./ A Bank tevékenységi körének bemutatása

A Bank főbb tevékenységi köre az Alapszabály szerint:

- lakossági forint- és devizabetétek gyűjtése, folyószámlák vezetése és kapcsolódó szolgáltatások nyújtása,
- lakossági lakáscélú és fogyasztási hitelezés,
- vállalkozói és önkormányzati ügyfelek forint/deviza számlavezetése, betétgyűjtése és hitelezése,
- bankszolgáltatások nyújtása a lakossági, kereskedelmi banki és az önkormányzati ügyfeleknek,
- nemzetközi banktevékenység,
- csekkel és bankkártyával kapcsolatos bankműveletek,
- pénzfeldolgozási tevékenység,
- pénzpiaci tevékenység, továbbá aktív részvétel az értékpapírok forgalmazásában,
- bizományosi és kereskedelmi tevékenység valamennyi befektetési eszköz tekintetében,
- értékpapír forgalomba hozatalának szervezése, valamint nyilvános vételi ajánlat útján részvénytársaságokban történő befolyás szerzésének szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- ügynöki tevékenység valamennyi befektetési eszköz tekintetében,
- tanácsadás társaságoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében,
- egyéni portfóliók egyedi kezelése a befektetők által adott megbízás alapján,
- jegyzési garanciavállalás,
- befektetési tanácsadás,
- befektetési hitel nyújtása,
- ügyfélszámla-vezetés,
- értékpapír-számlavezetés,
- értékpapír letétkezelés,
- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
- biztosítási ügynöki tevékenység,
- egyéb pénzügyi tevékenység biztosítás- és nyugdíjalap-kezelés nélkül.

c./ A Bank 2012. évi piaci helyzetének értékelése

A Bank mérlegfőösszege 2012-ben 3,66%-kal csökkent, a mérlegfőösszeg alapján mért piaci részesedése a hitelintézeti rendszerben 2012 végén 20,6% volt. A Bank 6.471 milliárd forintos mérlegfőösszegével továbbra is az ország legnagyobb bankja, mely érték nagyságrendileg kétszerese a sorban utána következő hitelintézet mérlegfőösszegének.

2./ A számviteli politika

A Bank számviteli rendje és beszámolója a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (továbbiakban: Számviteli törvény), a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló, többször módosított 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (továbbiakban: Kormányrendelet) és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) előírásain alapul, figyelembe véve a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF), valamint a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó előírásait.

A számviteli törvény értelmében a Bank számviteli elszámolásaiban a vállalkozás folytatásának elvéből kiindulva érvényre juttatja a teljesség, a valódiság, a világosság, az összemérés, a következetesség, a folytonosság, az óvatosság, az egyedi értékelés, a bruttó elszámolás, a tartalom elsődlegessége a formával szemben, a lényegesség, az időbeli elhatárolás és a költség-haszon összevetésének elvét.

A 2012. évről készült beszámoló fordulónapja: **2012. december 31.**

A 2011. és 2012. évi adatok egymással teljes mértékben összehasonlíthatóak.

A szervezet nagyságára, valamint a feldolgozás időigényességére tekintettel – a tárgyévet érintő, külső partnerektől jövő tételek befogadásának utolsó napja, – a mérlegkészítés időpontja: **2013. január 15.**

A Bank az éves beszámolóját a Kormányrendeletben meghatározott szerkezetben és előírt részletezésben magyar nyelven, **millió forintban** készíti el, mivel mérlegfőösszege meghaladja a százmilliárd forintot.

A Számviteli törvény 10. §-ának előírásai alapján a Bank a 2005. évtől a konszolidált éves beszámolót az Európai Unió által elfogadott, nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint készíti. A konszolidált beszámoló internetes elérhetősége: <http://www.otpbank.hu/>

a./ Mérlegtételek értékelése

A Számviteli törvény módosításáról szóló 2003. évi LXXXV. sz. törvény meghatározza a valós értéken történő értékelés szabályait, amelyeket a törvény értelmében a 2003. évi üzleti évről készített beszámolóra lehetett alkalmazni először. A Bank számviteli politikai döntésének megfelelően nem alkalmazza a valós értéken történő értékelést.

PÉNZESZKÖZÖK

Forint eszközök

A Bank a forint pénzeszközeit a mérlegben könyv szerinti értéken szerepelteti.

A Bank a vásárolt, törvényes fizetési eszköznek minősülő aranyérméket a pénzeszközök között névértéken tartja nyilván. A névérték és a beszerzési érték különbözete az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között kerül elszámolásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli forint betéteit is ezen a soron mutatja ki.

Deviza, valuta pénzeszközök

A Bank év végén a mérlegében az MNB-nél és más hazai vagy külföldi hitelintézetnél vezetett deviza pénzforgalmi (elszámolási) számlák és valutakészletek állományát az MNB által közzétett, 2012. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a mérlegben a 2012. december 31-ére vonatkozóan országos napilapban a világ valutáinak árfolyamára vonatkozó tájékoztatóban közzétett középárfolyamon értékelte, ennek hiányában a Bank által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamot alkalmazta.

Az árfolyamkülönbözet – az összes devizaeszköz, illetve devizaforrás MNB árfolyamra történő átértékeléséből adódó árfolyamkülönbözet együttes összegének részeként – az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai között került kimutatásra.

A Bank a mérlegében az MNB-nél elhelyezett éven belüli deviza betéteit is ezen a soron mutatja ki.

KÖVETELÉSEK

Hitelintézetekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között kerültek kimutatásra az MNB-nél elhelyezett betétek.

A hitelintézetekkel, illetve MNB-vel szemben a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan fennálló követeléseket a hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követelések között mutatta ki a Bank.

A hitelintézetekkel szembeni egyéb pénzügyi szolgáltatásból adódó követeléseken belül külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések, valamint az MNB-vel szembeni követelések.

Ügyfelekkel szembeni követelések

- Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések között került kimutatásra:
 - a hitelintézetnek nem minősülő más befektetési szolgáltatóval szemben a befektetési szolgáltatás tevékenységből fennálló követelések,
 - a halasztott kamatfizetéses lakáscélú hitelek – az ügyféllel kötött szerződés szerint – meg nem fizetett (halasztott) kamatának tőkésített összege a kamatkövetelések után képzett céltartalékkal csökkentett összegben,
 - az ügyfelek kötelezettségeiért vállalt garanciák beváltása miatt keletkezett, az ügyfelekkel szemben fennálló követelések,
 - a halasztott fizetéssel eladott követelés, illetve a likviditás- és kockázatkezelési tevékenység keretében halasztott fizetéssel eladott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír vagy tulajdoni részesedést jelentő befektetés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelések.
- A befektetési szolgáltatásból eredő követelések között elkülönítetten kell kimutatni:
 - a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelésként a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység után felszámított díj, valamint a halasztott pénzügyi teljesítés miatt fennálló követelés összegét.

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő, éven belüli lejáratú követelésekből, valamint a befektetési szolgáltatásból eredő követelésekből a mérlegben külön kiemelten kerültek bemutatásra a kapcsolt vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelések.

A Bank a vásárolt követeléseket a hitelintézetekkel, illetve az ügyfelekkel szembeni követelések között mutatja ki, a követelés vételárának megfelelő összegben.

Egyéb követelések

Az egyéb követelések közé tartoznak jogszabály vagy egyéb szerződés alapján, nem hitelintézetekkel és nem ügyfelekkel szemben fennálló követelések, mint például a munkavállalókkal és a költségvetéssel, illetve más jogi és természetes személyekkel szembeni követelések, amelyek nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódnak, továbbá az eseti jelleggel végzett egyéb üzleti tevékenységgel kapcsolatos követelések (ideértve a vevőköveteléseket, a pénzügyi intézmény tulajdonába nem leszámítolás útján került váltóból adódó követelést).

A Bank a külföldi pénznemben fennálló követeléseit az MNB által közzétett, 2012. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte. Az árfolyamkülönbséget elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

2012. év végén az egyéb követelések között került nyilvántartásra az OTP banka Srbija a.d. tőkeemelésére adott előlegét 4.525.974.400 RSD összegben, mivel a tőkeemelés bejegyzésére 2013. január 17-én került sor.

Követelések értékvesztése

A követelések mérlegben kimutatott állományát csökkenti a Bank a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzata alapján – a minősített követelések után – megképzett értékvesztés állományának összege.

ÉRTÉKPAPÍROK

Állampapírok

A mérlegben az állampapírokon belül kerülnek bemutatásra a Magyar Állam vagy külföldi államok által kibocsátott kötvények, kincstárjegyek és egyéb hitelviszonyt megtestesítő kamatozó, illetve diszkont értékpapírok, valamint az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

A Kormányrendeletet módosító 246/2008. (X.10.) Kormányrendelet előírásainak megfelelően a Banknak 2008. október 11-étől van lehetősége sajátos szállítási repo ügylet kötésére. Az ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállítási repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállítási repoba vétel esetén az ügylet futamideje alatt mérlegen kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A kamatozó állampapírok nyilvántartása a vásárláskori – kamatot nem tartalmazó – tényleges bekerülési, szerzési, vételi értéken történik, amely érték tartalmazza a szerzéshez hozzárendelhető bizományosi díjat, illetve a vásárolt opció díját is.

Diszkont értékpapír és az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő, nem kamatozó értékpapír – mely névérték alatt került kibocsátásra és lejáratkor névértéken kerül beváltásra – bekerülési (szerzési) ára:

- elsődleges forgalomban történő szerzés esetén a kibocsátási érték,
- másodlagos forgalomban történő szerzés esetén a vételár.

A befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő állampapírok körében hitelkockázati szempontból kockázatmentesnek kell tekinteni a Magyar Állam, valamint egyéb EGT-állam (az Európai Unió tagállama vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam), továbbá az MNB és egyéb EGT-állam jegybankja által kibocsátott értékpapírokat.

Állampapírok esetén – az azonos sorozatú, azonos kibocsátótól származó, azonos jogokat megtestesítő – értékpapírok nyilvántartása csoportosan, napi súlyozott átlagos bekerülési értéken történik.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérleg-fordulónapot követő évben lejárókat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2012. év végén 63.226 millió forint könyv szerinti értékű Magyar Államkötvény, 12.304 millió forint könyv szerinti értékű Hitelkonszolidációs Államkötvény, valamint 3.314 millió forint könyv szerinti értékű Kincstári Államkötvény került átsorolásra a forgatási célú állampapírok közé.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó értékpapír bekerülési (beszerzési) értéke nem tartalmazza a vételár részét képező, továbbá a kibocsátási okiratban, a csereszerződésben, a vagyonfelosztási javaslatban meghatározott piaci, forgalmi, beszámítási érték részét képező (felhalmozott) kamat összegét.

A Banknál a forgatási célú – azonos sorozatú, azonos kibocsátótól származó, azonos jogokat megtestesítő – értékpapírok (ideértve a visszavásárolt saját kötvényeket is) nyilvántartása csoportosan, napi súlyozott átlagos bekerülési értéken történik.

A Bank a befektetési célú értékpapírok esetében az átlagáras módszerrel történő értékelést alkalmazta.

A Bank állományába bekerült értékpapírok bekerülési értékének meghatározásakor figyelembe vette a beszerzéshez kapcsolódóan fizetett (elszámolt) bizományi díjat, valamint a vásárolt vételi opció díját.

A sajátos szállítási repo ügylet elszámolásánál az értékpapírok között elkülönítetten kerül kimutatásra a sajátos szállítási repoba adott értékpapír értéke. Sajátos szállítási repoba vétel esetén az ügylet futamideje alatt mérlegben kívüli tételként kerül bemutatásra az értékpapír értéke.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok piaci értékének függvényében értékvesztést kell elszámolni a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott, készletként kimutatott eszközök, valamint a mérlegben kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjére vonatkozó szabályzatában foglaltak szerint.

A Kormányrendelet előírásai szerint az eredetileg befektetési céllal vásárolt értékpapírok közül a mérleg-fordulónapot követő évben lejárókat át kell sorolni a mérlegben a forgatási célú értékpapírok közé. 2012. év végén 135 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által forintban kibocsátott kötvényt, 4.634 millió forint könyv szerinti értékű helyi önkormányzatok által kibocsátott devizakötvényt, 655 millió forint könyv szerinti értékű nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott devizakötvényt, 300.872 millió forint könyv szerinti értékű OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél került átsorolásra a forgatási célú értékpapírok közé.

Részvények és más változó hozamú értékpapírok

A részvények és más változó hozamú értékpapírok nyilvántartása beszerzési értéken, illetve átlagáron történik.

A 2012. évben az ebbe a kategóriába tartozó befektetési célú értékpapírokból nem történt átminősítés a forgatási célú értékpapírok közé.

A Bank minősíti a részvények és más változó hozamú értékpapírok állományát, és amennyiben szükséges, a piaci érték függvényében értékvesztést számolt el.

RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA

A részvények, részesedések közé a Bank a tartós befektetési célú, befektetett eszköznek minősített tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket (részvény, üzletrész) sorolja.

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke vásárláskor a részvényekért, üzletrészekért, vagyoni betétekért fizetett ellenérték (vétélár), cégvásárláskor – üzleti vagy cégérték, illetve negatív üzleti vagy cégérték kimutatása esetén – az üzleti vagy cégértékkel csökkentett, a negatív üzleti vagy cégértékkel növelt ellenérték (vétélár).

A gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési (beszerzési) értéke alapításkor, tőkeemeléskor a létesítő okiratban, annak módosításában, illetve a közgyűlési, az alapítói, a taggyűlési határozatban a jegyzett tőke fedezeteként, valamint a jegyzési, a kibocsátási érték és névérték különbözeteként, a jegyzett tőkén felüli tőke fedezeteként meghatározott vagyoni hozzájárulás együttes értéke a ténylegesen befizetett pénzbetétnek és a rendelkezésre bocsátott nem pénzbeli betétnek megfelelő összegben.

Pozitív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vétélár legalább 50 millió Ft-tal meghaladja a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékét.

A Bank alkalmazza a 2005. január 1-jétől hatályos számviteli előírásokat, miszerint azon eszköz esetében, amely értékéből a használat során nem veszít, nem számol el terv szerinti értékcsökkenést, ha azonban szükségessége felmerül, akkor terven felüli értékcsökkenést számol el.

Negatív üzleti vagy cégérték akkor vehető állományba a Banknál, ha a vétélár legalább 50 millió Ft-tal alacsonyabb a megszerzett tulajdoni részesedés saját tőke arányos értékénél.

A Negatív üzleti vagy cégértéket a halasztott bevétel megszüntetésével egyidejűleg, 5 év alatt számolja el bevételként a Bank.

A befektetési portfólióban lévő társaságok részvényeinek és üzletrészeinek mérleg szerinti értéke a bekerülési érték és az év végi minősítés során megállapított értékvesztés-szükséglet különbözete.

Az értékvesztés meghatározásakor figyelembe kell venni a részesedéshez kapcsolódó pozitív üzleti vagy cégértékkel összefüggően elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás összegét. Értékvesztést abban az esetben kell elszámolni, amikor a részesedéshez kapcsolódó üzleti vagy cégérték teljes összege leírásra került.

A 2012. évben tartós befektetésekből a forgóeszközök közé, illetve a forgóeszközökből tartós befektetéssé történő átminősítés nem történt.

IMMATERIÁLIS JAVAK

Az immateriális javak közé azokat a nem anyagi eszközöket sorolja a Bank (a vagyoni értékű jogokat az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok kivételével, szellemi termékeket), amelyek a vállalkozási tevékenységet közvetlenül tartósan, legalább egy éven túl szolgálják.

A mérlegben az immateriális javak között kerül kimutatásra a szállítónak az immateriális javak vásárlására adott előlegek ÁFA nélküli összege.

A Banknál a beszerzett, valamint az előállított immateriális javak beszerzési, illetve előállítási költségen kerülnek kimutatásra.

A Bank a kísérleti fejlesztési tevékenységéhez kapcsolódó közvetlen költségeket az immateriális javak között aktiválja.

A mérlegben az immateriális javak beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés.

A Banknál az immateriális javak maradványértéke nulla forintban került meghatározásra.

TÁRGYI ESZKÖZÖK

A tárgyi eszközök közé tartoznak a beruházásokon túl a pénzügyi tevékenységet közvetlenül vagy közvetetten szolgáló, rendeltetésszerűen használatba vett, tárgyasult eszközök, amelyek a vállalkozási tevékenységet rendszeres használat mellett tartósan, legalább egy éven túl szolgálják. Tárgyi eszköznek minősülnek az ingatlanokhoz fűződő vagyoni értékű jogok is.

A Bank az üzembe nem helyezett, rendeltetésszerűen használatba nem vett beruházások között kimutatott tárgyi eszközöket beszerzési, illetve előállítási költségen szerepelteti a nyilvántartásaiban.

A mérlegben a tárgyi eszközök beszerzési, illetve előállítási értékét (bruttó érték) csökkenti a beszerzést követően elszámolt értékcsökkenés összege.

A tárgyi eszközök hasznos élettartamának végén várható maradványérték meghatározása eszközcsoportonként eltérő módon történik.

Az ingatlanoknál – figyelembe véve azok eltérő paramétereit, területi elhelyezkedését, szerkezet kivitelezést stb. – akkor kell maradványértékkel számolni, ha a becsült maradványérték összege eléri, illetve meghaladja a bruttó érték 10 %-át. A maradványérték meghatározása egyedileg történik.

Műszaki és ügyviteltechnikai berendezések, egyéb berendezések és felszerelések, illetve a járművek maradványértéke a bruttó érték százalékában került meghatározásra.

AZ ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS ELSZÁMOLÁSI MÓDSZERE

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenési leírása

A számviteli törvény előírásait figyelembe véve az immateriális javaknak és tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét (beszerzési, illetve előállítási költségét) azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terv szerinti értékcsökkenése a bruttó értéken alapuló lineáris értékcsökkenés elszámolási módszer szerint kerül megállapításra, amely alapján az elhasználódás éveire évenként azonos összegű értékcsökkenés kerül elszámolásra.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolása a maradványértékig napra számítva – a rendeltetésszerű üzembe helyezés napjától a kiselejtezés, értékesítés napjáig – történik lineáris módszerrel az alábbiak szerint:

Épületek	1-2%
Gépek, berendezések	8-33,3%
Lízingelt eszközök	16,7-33,3%
Járművek	15-20%
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7%

A számviteli törvény 80. §-ának (2) bekezdése által adott választási lehetőséggel élve 2006. január 1-jétől a 100.000 Ft egyedi érték alatti, de egy éven túl elhasználódó tárgyi eszközöket használatbavételkor egy összegben értékcsökkenési leírásként számolja el a Bank.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése

A számviteli törvény előírásainak megfelelően a Bank terven felüli értékcsökkenést számol el, ha az eszközök könyv szerinti értéke tartósan, egy évet meghaladóan és jelentősen, legalább 1 millió forinttal alacsonyabb az eszköz piaci értékénél. Továbbá akkor, ha annak értéke tartósan lecsökken, mert feleslegessé vált, vagy megrongálódás, megsemmisülés következtében rendeltetésének megfelelően nem használható, illetve használhatatlan, valamint abban az esetben, ha a vagyoni értékű jog a szerződés módosulása miatt csak korlátozottan, vagy egyáltalán nem érvényesíthető.

A pozitív üzleti vagy cégérték esetében terven felüli értékcsökkenést kell elszámolni, amennyiben a könyv szerinti érték – a jövőbeni gazdasági hasznokra vonatkozó várakozásokat befolyásoló körülmények változása következtében – tartósan és jelentősen meghaladja annak piaci értékét.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés elszámolását olyan mértékig hajtotta végre, hogy az immateriális javak, tárgyi eszközök a használhatóságuknak megfelelően, a mérlegkészítéskor érvényes piaci értéken szerepelnek a mérlegben.

Az üzleti vagy cégérték esetében a terven felüli értékcsökkenési leírás összege a befektetés várható megtérüléseként számított összeg és a Bank könyveiben szereplő részesedés és pozitív üzleti vagy cégérték összegének különbözeteként került meghatározásra. Amennyiben ez a különbözet meghaladja az üzleti vagy cégérték összegét, a részesedésekkel összefüggésben értékvesztést kell elszámolni.

A Bank a terven felüli értékcsökkenés összegét az egyéb ráfordítások között számolja el.

VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

A visszavásárolt saját részvények nyilvántartása bekerülési áron, kivezetése pedig FIFO módszerrel történik a Banknál.

KÉSZLETEK

A Bank raktárra beszerezett készleteinek nyilvántartása és a készletváltozások elszámolása egyes készletcsoportoknál beszerzési áron, más készletcsoportoknál a beszerzési érték alapján számított átlagos (súlyozott) beszerzési áron történik.

Az átlagos (súlyozott) beszerzési áron történő készlet nyilvántartás esetén az átlagos beszerzési ár beszerzési egységenként kerül meghatározásra.

A Banknál a készletek között – beszerzési, bekerülési értéken – mutatják ki a követelés fejében átvett azon eszközöket is, amelyeket a Bank értékesíteni kíván.

A Bank mérlegében a készletek beszerzési értékét – amennyiben a készlet piaci értéke tartósan alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték – csökkenti az elszámolt értékvesztés összege. A piaci érték tartós csökkenése miatt elszámolt értékvesztés összegét módosítani kell a piaci érték növekedése esetén elszámolt értékvesztés visszaírás összegével.

KÖTELEZETTSÉGEK

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között kerülnek kimutatásra a Bank pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő, hitelintézetekkel (ideértve az MNB-t is) szemben fennálló kötelezettségei, függetlenül azok egyedi elnevezésétől, kivéve a kötvényeket és más forgalomképes értékpapírokat.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfelekkel (vállalkozókkal, önkormányzatokkal, lakossággal) szembeni kötelezettségek között szerepelnek többek között:

- a takarékbetét-szerződés alapján gyűjtött takarékbetétek összege,
- a megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően azon ügyfeleket megillető pénzeszközök, amelyek a Banknál vezetik pénzforgalmi számlájukat,

- befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettségek:
a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettségként, a megbízásból végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből adódóan az ügyfelet megillető pénzösszeg, ha az ügyfél pénzforgalmi számláját más hitelintézetnél vezeti.

Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra minden olyan kötelezettség, melyet a mérlegben nem kell kiemelten szerepeltetni, ideértve a központi költségvetés, a helyi önkormányzatok és az elkülönített állami pénzalapok által közvetlenül rendelkezésre bocsátott világbanki és egyéb hitelek állományát, a szállítókkal szembeni kötelezettségeket, a tulajdonosokkal, a tagokkal, a munkavállalókkal és a költségvetéssel szembeni adófizetési kötelezettségeket, valamint a jogszabály vagy egyéb szerződés alapján fennálló nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségeket is.

Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek

A Bank a kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek között tartja nyilván a saját kibocsátású kötvényekből és más forgalomképes, hitelviszonyt megtestesítő, kamatozó, illetve diszkont értékpapírokból származó kötelezettségeit, amelyeket névértéken tart nyilván.

A hitelviszonyt megtestesítő okiratok, takaréklevelek nyilvántartása tőkésített kamattal növelt értéken történik.

A kibocsátott, illetve rábocsátott kötvények kamata a futamidő alatt a kamatráfordítások, illetve a passzív időbeli elhatárolások között kerül elszámolásra. A kibocsátásokkal, illetve rábocsátásokkal kapcsolatban keletkező árfolyameredmény a futamidő alatt a pénzügyi műveletek nettó eredménye, valamint az aktív és passzív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra.

A Bank által kibocsátott indexált kötvények szintén a kibocsátott kötvények között kerülnek nyilvántartása.

Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek között a Bank alárendelt, illetve járulékos kölcsöntőke kibocsátásaiból származó kötelezettségének összegét szerepelteti.

Kötelezettségek értékelése

A forintban fennálló kötelezettségek bekerülési, könyv szerinti értéken szerepelnek a mérlegben:

- betéteknél: a betétként befizetett összeg + a tőkésített kamatfizetési kötelezettség,
- penziós ügyletekből eredő kötelezettségeknél: névérték,
- refinanszírozási hiteleknél: a folyósított összeg.

A külföldi pénznemben fennálló kötelezettségeket a Bank az MNB által közzétett, 2012. december 31-ére vonatkozóan érvényes hivatalos devizaárfolyamon értékelte.

Az árfolyamkülönbözet elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

ÁLTALÁNOS TARTALÉK

A Hpt. 75. §-a szerint a Bank az adózott eredmény 10 %-ából általános tartalékot képzett.

EREDMÉNY TARTALÉK

Az eredménytartalék 2012. évi csökkenését legnagyobb mértékben a Bank kapcsolt vállalkozásai felé teljesített, összesen 11.104 millió forint (az OTP Faktoring Zrt. részére 10.150 millió forint, OTP Lakáslízing Zrt. részére 754 millió forint és a CIL Babér Kft. részére 200 millió forint) pótbefizetés eredményezte.

LEKÖTÖTT TARTALÉK

A lekötött tartalék a Számviteli törvény előírásai alapján az eredménytartalékból átvezetésre kerülő visszavásárolt saját részvények beszerzési értékét és a kísérleti fejlesztés könyv szerinti állományának megfelelő eredménytartalékból átvezetett összeget tartalmazza.

A Bank a 2012. évben az eredménytartalék terhére 500 millió Ft összegű fejlesztési tartalékot képzett. A fejlesztési tartalék 2012. december 31-én a 2007., 2009., 2010., 2011. és 2012. évben képzett fejlesztési tartalékból tevődik össze.

b./ Időbeli elhatárolások

A Bank mérlegében az időbeli elhatárolások értékelése nyilvántartási értéken történik.

AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Bevételek aktív időbeli elhatárolása

- a névérték alatt kibocsátott, névérték alatt vásárolt diszkont – hitelviszonyt megtestesítő – értékpapírok névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet adott időszakra időarányosan járó összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték alatt vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – nyereségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált nyereség tárgyidőszakra időarányosan járó összege,
- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a zárlati időszakot illető, de csak a következő időszakban befolyó nem pénzügyi tevékenység árbevétele (pl. továbbszámolt szolgáltatások, bérleti díjak) későbbi időpontban történő kiszámlázása az aktív időbeli elhatárolások között kerül kimutatásra,
- a Bank a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, és a mérlegkészítés napjáig esedékes és befolyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét, továbbá a mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között befolyt pénzügyi szolgáltatási díjakat az aktív időbeli elhatárolások között szerepeltette a mérlegben,
- a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyévre járó, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege – amennyiben az adóssal szemben fennálló követelés problémamentes vagy külön figyelendő minősítésű kategóriába került besorolásra – az aktív időbeli elhatárolások között szerepel.

A tárgyévre időarányosan járó, a mérlegkészítés napjáig nem esedékes és az év végi minősítés alapján az átlag alatti, kétes vagy rossz minősítésű alapkövetelésekhez kapcsolódó kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét nem lehet időbeli elhatárolásként kimutatni, ezen kamatokat a Kormányrendelet előírása szerint függővé kell tenni és a 0-ás Nyilvántartási számlaosztályban kell elszámolni.

Költségek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása

- tárgyévben leszámolt és pénzügyileg teljesített, nem a zárlati időszakot terhelő működési költségek (pl. előre leszámolt közüzemi díjak, lízingdíjak) szerepelnek a mérlegben ezen a soron,
- fizetett opciós díjakkal kapcsolatos elhatárolások.

A halasztott ráfordítások között kerül elszámolásra:

- az ellentételezés nélkül, tartozásátvállalás során véglegesen átvállalt és pénzügyileg nem rendezett kötelezettség rendkívüli ráfordításként elszámolt szerződés szerinti összege,
- a beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó devizás hitel- és kötvénykibocsátásból származó tartozások nem realizált árfolyamvesztesége,
- a kölcsönbeadott értékpapír könyv szerinti értékének a - felhalmozott kamattal csökkentett - kölcsönszerződés szerinti értékét meghaladó összege (vesztesége),
- a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása,
- a „kamatmost konstrukció” esetén is a futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok összegének aktív időbeli elhatárolása,
- a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos prémium/diszkont.

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Bevételek passzív időbeli elhatárolása

- a mérleg fordulónapjáig időarányosan járó, a tárgyidőszakot terhelő, és a mérlegkészítés napjáig kifizetett, továbbá a mérleg fordulónapjáig időarányosan a tárgyidőszakot terhelő, de a mérlegkészítés napjáig nem esedékes kamatok és kamatjellegű jutalékok összege,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték felett vásárolt – hitelviszonyt megtestesítő – kamatozó értékpapír beszerzési értéke és névértéke közötti – veszteségjellegű – különbözetből a beszerzéstől az üzleti év fordulónapjáig terjedő időszakra időarányosan jutó összeg,
- a Bank által kibocsátott tőkearányosan jövedelmező értékpapír után a tárgyév mérleg fordulónapjáig időarányosan a Bankot terhelő, fizetendő kamat összege,
- a kapott opciós díjakkal kapcsolatos elhatárolások.

Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

- a tőzsdei, illetve a tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra, és az eredmény ebben az időszakban realizálódik, a realizált veszteség tárgyidőszakra időarányosan jutó összege,

- a fedezeti céllal tőzsdén, illetve tőzsdén kívül megkötött és a mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyletek esetében az ügylet tárgyát képező pénzügyi instrumentum, egyéb áru kötési ára és a mérleg fordulónapján ismert piaci értéke közötti különbözet, legfeljebb a fedezett ügylet mérleg fordulónapjáig felmerülő elszámolt időarányos eredményének – ellenkező előjelű – összegében,
- a tárgyidőszakot terhelő, ki nem fizetett működési költségek,
- a mérleggel lezárt évhez kapcsolódó, mérlegkészítés időpontjáig kifizetésre került, illetve a már megállapított, de ki nem fizetett vezetői prémiumok, jutalmak és azok járulékaiknak összege.

Halasztott bevételek

- a kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos prémium/diszkont,
- a Bank halasztott bevételként mutatja ki a negatív üzleti vagy cégérték leírással csökkentett összegét.

c./ Az értékvesztés és céltartalékképzés elszámolásának szabályai a Banknál

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A KORMÁNYRENDELET ALAPJÁN

A Bank a Hpt 86. § (1) bekezdésében, valamint 87. § (1) – (3) bekezdésében foglalt kötelezettségek betartása érdekében a kintlévőségek, a befektetések és a mérlegen kívüli kötelezettségek értékelésének, értékvesztés elszámolásának és céltartalék-képzésének rendjét – a Számviteli törvény és a Kormányrendelet előírásai alapján - a következők szerint szabályozza:

A Bank a Kormányrendelet alapján értékvesztést számol el mind a forintban, mind a devizában nyilvántartott,

- hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelésekre, követelésjellegű aktív időbeli elhatárolásokra (bevétel elhatárolások) – továbbiakban: kintlévőségekre,
- befektetési célú és forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírokra – továbbiakban: befektetésekre,
- követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközökre –továbbiakban: követelések fejében kapott készletekre.

A Kormányrendelet értelmében a Banknak céltartalékot kell képezni:

- a lakáscélú hitelek halasztott kamatának összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejáratáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után,
- a függő kötelezettségek és biztos (jövőbeni) kötelezettségek után (kockázati céltartalék),
- határidős-, opciós- és swap ügyletek határidős ügyletrészének fedezetére (egyéb céltartalék).

A Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően – havonta (kivéve a befektetési célú tulajdoni részesedési viszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek negyedévente kerülnek minősítésre) - végzett minősítés során, a minősítés alá vont tételek esetében a megfelelő eszközminősítési kategóriába, illetve értékelési csoportba történő besorolással – a tételhez a súlysávon belül megállapított mérték, illetve az értékelési csoport alapján hozzárendelt százalékos mérték határozza meg az értékvesztés, illetve a kockázati céltartalék értékelés időpontjában szükséges szintjét. A tételhez korábban elszámolt értékvesztés, megképzett céltartalék összegét erre a szintre kell kiegészíteni, további értékvesztés elszámolásával, céltartalékképzéssel, vagy a meglévő értékvesztés visszairásával, céltartalék felszabadításával.

A Bank minősítendő tételeinél a tétel jellegétől függően csoportos, illetve egyedi értékelést alkalmaz.

Csoportos értékelés alá vont tételek:

- a) a lakossági üzletág kintlévősegei,
- b) a mikro- és kisvállalkozói üzletág (MKV) kintlévősegei,
- c) a közép- és nagyvállalkozói (KNV), az agrárgazdasági, valamint az önkormányzati üzletágban a kisösszegű – a minősítés fordulónapján fennálló 50 millió forintot meg nem haladó – kintlévőség értékhatárát ügyfél, illetőleg ügyfélcsoport szinten meg nem haladó követelések,
- d) a pénzügyi- és befektetési szolgáltatásból eredő, nem halasztott vevőkövetelések,
- e) a szállítókna adott előlegek (a beruházásra adott előleg nélkül).

A bank a kisösszegű kintlévősegeit csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással minősíti.

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségeket a minősítés végrehajtásakor öt (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) értékelési csoportba kell sorolni.

E kintlévőségek esetében a fizetési késedelem és a kockázatvállalási szerződés újratárgyaltságának státusza alapján történő csoportosítás szerint kell végrehajtani az értékelést és az egyes értékelési csoportokhoz egyedileg hozzárendelt mérték alapján kell meghatározni az elszámolandó értékvesztés összegét:

- | | |
|---------------------|-------|
| a) problémamentes | 0%, |
| b) külön figyelendő | 1%, |
| c) átlag alatti | 11%, |
| d) kétes | 60%, |
| e) rossz | 100%. |

A csoportos értékelés alá vont kintlévőségek esetében a kamatfizetés, a tőketörlesztés összegének figyelembe vételével megállapított fizetési késedelem szerint kell a minősítést elvégezni és az értékelési csoporthoz tételesen hozzárendelt mértékű értékvesztést kell elszámolni, a december 31-én fennálló követelés vonatkozásában.

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

A módszertan szerint a korábbi minősítési kategóriák helyett öt értékelési csoport került kialakításra, amelyek képzése fizetési késedelem (A: 0-30 nap; B: 31-60 nap; C: 61-90 nap; D: 91-365 nap; E: 365 nap fölött) alapú.

A 2012. december 31-ei minősítési napon alkalmazott lakossági tartalékmértékek:

<u>Termékcsoportok</u>	<u>Értékelési csoport</u>				
	<u>A</u>	<u>B</u>	<u>C</u>	<u>D</u>	<u>E</u>
Jelzáloghitel	0,00%	9,99%	21,26%	29,83%	32,77%
Lakáshitel	0,00%	7,88%	19,38%	30,37%	33,93%
Lakáshitel részleges állami garanciával	0,00%	2,02%	5,26%	7,53%	7,62%
Lakáshitel részleges készfizető kezességvállalással	0,00%	7,21%	16,77%	24,50%	27,50%
Lakossági hitelkártya	0,00%	10,00%	30,14%	65,50%	73,29%
Személyi kölcsön	0,00%	10,00%	61,70%	68,50%	70,58%
Tartozásrendező kölcsön	0,00%	6,50%	38,86%	54,13%	70,03%
Áruhitel	0,00%	10,00%	63,84%	67,50%	71,07%
Folyószámla hitel és folyószámla hitellel nem rendelkező ügylet	0,00%	4,07%	23,62%	46,69%	56,23%
Egyéb fogyasztási hitelek	0,00%	4,07%	23,62%	46,69%	56,23%

Egyedi értékelés alá vont tételek:

- a) a csoportos értékelés alá nem tartozó kintlévőségek,
- b) befektetések,
- c) követelések fejében átvett és készletként nyilvántartott vagyontárgyak,
- d) mérlegen kívüli kötelezettségek.

Az eszközminősítési kategóriába sorolás – a tétel jellegétől függően – a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik:

- f) 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,
- g) a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- h) az ügyfélhez kapcsolódó országhozbizonyos kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- i) a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- j) a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- k) a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

A Bank egyedi értékelés alapján minősítendő tételeit a következő eszközminősítési kategóriák valamelyikébe sorolja, és a kategóriákhoz az alábbi tartalék (értékvesztés, céltartalék) súlysávot rendeli:

- | | |
|---------------------|----------|
| a) problémamentes | 0%, |
| b) külön figyelendő | 1-10%, |
| c) átlag alatti | 11-30%, |
| d) kétes | 31-70%, |
| e) rossz | 71-100%. |

Az egyedi értékelés alá vont minősítendő tételek esetében a fedezetek értékének figyelembe vételével meghatározott várható jövőbeni veszteség alapján kell az eszközminősítési kategória besorolást felülvizsgálni és a várható veszteségnek megfelelő értékvesztést kell elszámolni, a december 31-én fennálló követelés vonatkozásában.

A függő kötelezettségek közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség hatálya alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek. Itt mutatja ki a Bank többek között a bankgaranciák és hitelkeretek után képzett céltartalék összegét.

Átstrukturált hitelek (követelések)

Átstrukturált hitel: az adós vagy a Bank kezdeményezésére a – követelést keletkeztető eredeti – szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált hitelek, kölcsönök (beleértve a vásárolt követeléseket és az egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletekből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléseket is), amelyek esetében:

- a) a szerződésmódosításra a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud eleget tenni, és
- b) a szerződésmódosítás az eredeti szerződés szerinti feltételeket - az azonos típusú, azonos feltételekkel kötött szerződésekre vonatkozó piaci feltételektől eltérően, az ügyfél számára lényegesen kedvezőbb módon és – jelentősen megváltoztatja, amely vonatkozhat többek között a visszafizetések átmeneti időre történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására, a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre, újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére, továbbá,

- d) sor kerülhet a felek, vagy az adós és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak, ilyen esetben e kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt a Banknál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is átstrukturált hitelnek minősülnek.
- e) Átstrukturált hitelnek minősül továbbá a 2011. évi LXXV. „a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről” c. törvény alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel, valamint az a devizakölcsön, amelyre tekintettel a gyűjtőszámlahitel folyósításra került.

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

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő kategóriába sorolható vissza, ha:

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

Az átstrukturált egyedi értékelésű hitel (követelés) problémamentes kategóriába sorolható vissza, ha:

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

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) külön figyelendő értékelési csoportba sorolható vissza, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 180 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késelelem.

Az átstrukturált csoportos értékelésű hitel (követelés) problémamentes értékelési csoportba visszasorolható, ha az átstrukturálást követően megszakítás nélkül eltelt 365 napon keresztül nem merült fel 15 napot, lakossági ügyfél esetében 30 napot meghaladó fizetési késelelem.

Tőkésített kamatok

A 2010. január 1-jén vagy azt követően tőkésített kamat az alapköveteléssel azonos módon kerül minősítésre és tartalékolásra, amennyiben az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő besorolású. A tőkésített kamat az alapköveteléssel egyező minősítési besorolást kap és azonos mértékű értékvesztés kerül utána elszámolásra. Amennyiben az alapkövetelés minősítése átlag alatti, kétes vagy rossz, úgy a tőkésített kamat után 100 %-os értékvesztés kerül elszámolásra.

A 2010. január 1-jét megelőzően tőkésített kamatok előző bekezdés szerinti kezelését első alkalommal a 2011. december 31-ei fordulónapi minősítés során alkalmazta a Bank. Ezen időpontig a tőkésített kamat minősítési besorolása, elszámolandó értékvesztésének mértéke mindenkor megegyezik az alapkövetelés minősítésével és értékvesztés mértékével.

Az értékvesztés számviteli elszámolása a Kormányrendeletben foglaltak szerint történik, amely alapján a kintlevőségek, a befektetések, a követelések fejében kapott készletek után elszámolt értékvesztés, valamint a halasztott kamatfizetésű lakáshitelek és tandíjhitelek halasztott kamatai után képzett kockázati céltartalék a mérlegben eszközöket csökkentő tételként jelenik meg.

Az eszközök minősítése alapján elszámolt értékvesztés képzése és a tárgyévi visszaírása a ráfordítások között, az előző években megképzett értékvesztés-állomány visszaírása a bevételek között került elszámolásra és bemutatásra, a Kormányrendelet előírásainak megfelelő eredménykategóriák között.

A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék állománya a mérlegben a források között szerepel.

A kockázati céltartalék képzése és tárgyévi felszabadítása az egyéb ráfordítások között, a kockázati céltartalék felhasználása, illetve az előző években megképzett állomány felszabadítása az egyéb bevételek között került elszámolásra. Az eredménykimutatásban a Kormányrendeletnek megfelelően kerül bemutatásra.

A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszaírás összege devizában, forintértéke a minősítés napján – 2012. december 31-én – érvényes devizaárfolyamon került megállapításra. A mérlegfordulónapon fennálló, devizában nyilvántartott értékvesztés-állomány ártértékelése és az árfolyamkülönbség elszámolása a deviza és valuta pénzeszközöknél leírtak szerint történik.

Az 1995. december 31-éig elszámolt kamatkövetelésekre képzett 100 % mértékű értékvesztés-állomány visszaírását a bevételekkel szemben számolja el, az értékvesztés visszaírása követelések után soron mutatja ki a Bank.

A nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek mérlegfordulónapi értékelése alapján a Banknak céltartalékot kell képeznie azokra az ügyletekre, amelyek fordulónapon várható eredménye nagy valószínűséggel realizálódó várható veszteséget mutat. A 2012. évi éves beszámolóban az előző évek ügyletei miatt céltartalék felszabadítására került sor azon ügyletek esetében, melyek lezárultak a tárgyévben. Összességében a 2011. évi értékekhez képest a nem fedezeti határidős, swap és opciós ügyletek után képzett céltartalékok értéke jelentősen megnőtt.

Ennek oka, hogy a nem fedezeti kamatswap ügyletekkel kapcsolatosan jelentős mértékű céltartalék képzésére került sor a 2012. évi beszámolóban, amit az indokolt, hogy jelentősen megnövekedett a zéró kupon jellegű kamatswap ügyletek száma, ahol a futamidő alatt folyamatosan realizált kamatbevétellel szemben egy egyszeri nagy összegű lejáratkori kamatfizetés áll, így a kamatswap ügylet egészét tekintve a jövőbeli cash-flowk alapján a várható veszteség fennáll.

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS ELSZÁMOLÁSA A SZÁMVITELI TÖRVÉNY SZERINT

A Bank a Számviteli törvény alapján értékvesztést számol el:

- a nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevők és egyéb követelések után,
- készletek után.

A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos vevő, az adós minősítése alapján a 2012. december 31-én fennálló és a mérlegkészítés időpontjáig pénzügyileg nem rendezett vevőkövetelésekre és egyéb követelésekre értékvesztés elszámolására került sor, a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti – veszteség jellegű – különbség összegében, ha ez az összeg a minősítéskor tartósan meghaladta a 200 ezer forintot. Az értékvesztés összege a mérlegben eszköz beszerzési értékét csökkentő tételként, az eredménykimutatásban az egyéb ráfordítások között jelenik meg.

Ha a minősítés alapján a követelés várhatóan megtérülő összege jelentősen és tartósan meghaladta a követelés könyv szerinti értékét, a korábban elszámolt értékvesztés-állomány csökkent a különbség visszaírásával. Az értékvesztés visszaírása az egyéb bevételek között került elszámolásra.

A vásárolt készletek esetében értékvesztés kerül elszámolásra az egyéb ráfordításokkal szemben többek között, ha:

- a könyv szerinti érték magasabb, mint a piaci érték,
- a készlet a vonatkozó előírásoknak nem felel meg,
- megrongálódott,
- felhasználása, illetve értékesítése kétségesé vált.

A készlet értékének csökkentését a használhatóság mértékéig kell végrehajtani úgy, hogy az a mérlegkészítéskor ismert piaci értéken szerepeljen a mérlegben.

Az értékvesztés okainak megszűnése esetén, illetve ha a készlet piaci értéke meghaladja a könyv szerinti értéket, akkor az elszámolt értékvesztést visszaírással kell csökkenteni az egyéb bevételekkel szemben.

A Számviteli törvény értelmében a Bank egyéb céltartalékot képezhet:

- Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre,
- várható kötelezettségekre (pl. peres ügyekre),
- várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre,
- devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzürtékre szóló – beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó – hiteltartozás értékelése miatti – elhatárolt – nem realizált árfolyamveszteség fedezetére.

Az egyéb céltartalék körébe tartozó – fentiekben részletezett – céltartalékok nyilvántartása a Bank mérlegének forrás oldalán történik.

Az egyéb céltartalékok képzését az egyéb ráfordítások között, míg a felhasználását és felszabadítását az egyéb bevételek között kell elszámolni. Az egyéb céltartalék állománya 2012. évben növekedett.

A 2012. évi éves beszámolóban a Bank a Számvetési törvény előírásainak megfelelően, a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre képzett céltartalékokra vonatkozóan céltartalék képzést és felszabadítást hajtott végre. Ennek eredményeként a céltartalék állománya a 2012. évben csökkent.

2012. december 31-én valamint 2011. december 31-én sem szerepel céltartalék állomány korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre a Bank könyveiben.

A Bank nem rendelkezik beruházáshoz és vagyoni értékű joghoz kapcsolódó külföldi pénzürtékre szóló hiteltartozással (devizaszámlán meglévő devizakészlettel nem fedezett), ezért a nem realizált árfolyamveszteség fedezetére nem képez céltartalékot.

ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK

A Hpt. 87.§ (2) bekezdése szerinti maximális lehetőséggel élve a Bank a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a kockázati tényezőkkel súlyozott adatokból számított (korrigált) mérlegfőösszeg 1,25 %-ának megfelelő mértékben általános kockázati céltartalékot képzett.

A Bank az általános kockázati céltartalékot egyéb ráfordításként történő elszámolással képz, és a kockázati céltartalékok között elkülönítetten tartja nyilván.

Az általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözet soron nettó módon kerülnek bemutatásra az eredménykimutatásban az általános kockázati céltartalék képzésével összefüggésben elszámolt eredménytételek.

d./ Eredménykimutatás

A Bank eredménykimutatását a Kormányrendelet 2. számú mellékletében előírt tagolásban mutatja be.

A Bank függőleges formában készíti el az eredménykimutatását.

A 2012. évi éves beszámoló eredménykimutatásának tételei közül a következő sajátosságokat tartjuk fontosnak kiemelni:

KAPOTT KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

A kapott kamatok és kamatjellegű bevételeken belül elkülönítetten kerülnek kimutatásra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után a mérleg fordulónapjáig a tárgyévre időarányosan járó kamatok, valamint a hitelviszonyt megtestesítő kamatozó értékpapírok eladási árban érvényesített, illetve vételárban elismert – a bevételeket csökkentő tételként elszámolt – kamatok. A közgazdasági-pénzügyi értelemben fedezetinek minősülő kamatswap ügyleteken – bruttó módon – elszámolt bevétel jellegű kamateredmény a kapott kamatok és kamatjellegű bevételek között kerül elszámolásra.

KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK, ILLETVE FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK

A pénzügyi szolgáltatásokhoz, valamint a befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó kapott (járó) és fizetett (fizetendő) jutalékok összege az eredménykimutatásban önálló, kiemelt soron jelenik meg.

PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE**Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei és ráfordításai**

A Bank devizaeszközeinek és devizaforrásainak átértékelésből, valamint a külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél, illetve a devizában fennálló követeléseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszairás összegének átértékeléséből adódó árfolyamnyereség és árfolyamvesztés összegét - az egyéb követeléseken belüli technikai számlákon - árfolyam különbözeti elszámolási számlákon számolta el. Az árfolyam különbözeti elszámolási számlák egyenlege a mérleg fordulónapját követően – valamennyi árfolyam különbözeti elszámolási számla összevont jellegének megfelelően – átvételre került az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai közé.

A befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamvesztés pénzügyileg realizált összege az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

A névérték alatt, illetve felett vásárolt befektetési célú, kamatozó értékpapírok beszerzési ára és névértéke közötti különbség időarányos eredménye az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között szerepel.

A behajthatatlan vásárolt követelés összegét a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai között kell szerepeltetni. A Bank vásárolt követeléseket behajthatatlanság miatt nem írt le.

Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos kereskedelmi tevékenység bevételeként és ráfordításaként szerepel:

- a forgóeszközök között kimutatott, eladási célú értékpapírok és részesedések értékesítése során felmerült árfolyamnyereség, illetve az árfolyamvesztés teljes összege – függetlenül annak pénzügyi realizálódásától;

- a saját számlára kötött határidős és opciós tőzsdei és tőzsdén kívüli, illetve swap ügyletekből származó, várható árfolyamnyereségnek, illetve árfolyamveszteségnek a kamatbevételek és ráfordítások között figyelembe nem vett összege;
- a realizált eredmény tárgyévre jutó időarányos része azoknak a tárgyévben vagy azt megelőzően kötött tőzsdei, illetve tőzsdén kívüli határidős ügyletek esetében, amelyek a tárgyévet követő évben a mérlegkészítés időszakában kerülnek lezárásra (járnak le), és amelyek eredménye ez időszakban realizálódik;
- A Bank 2008. január 1-jétől alkalmazza a Kormányrendelet 16. §-ának (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az értékpapír kölcsön ügyletek során az értékpapír könyvekből történő kivezetésénél a nettó módon történő elszámolást.

EGYÉB BEVÉTELEK ÉS EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK

Az egyéb bevételek és az egyéb ráfordítások között kerül elszámolásra a korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett, valamint az egyéb céltartalékok képzése és felhasználása.

A behajthatatlan és értékesített saját követelés összege a követelés csökkenésével egyidőben az egyéb ráfordítás soron, az értékesített és leírt saját követelés bevétele az egyéb bevétel soron jelenik meg.

RENDKÍVÜLI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

A rendkívüli bevételek és ráfordítások között a Bank a rendes üzletmenetén kívüli, a szokásos vállalkozási tevékenységgel közvetlen kapcsolatban nem lévő tételek szerepelnek. Itt mutatjuk ki a Számviteli törvény által kötelezően rendkívülinek minősítendő tételeket.

A rendkívüli ráfordítások között a fejlesztési, vagy egyéb célra véglegesen átadott pénzeszközök, az átalakult/megszűnt gazdasági társaság nyilvántartás szerinti értéke, valamint a térítés nélkül átadott vagyontárgyak nyilvántartási értéke jelenik meg. A Bank a rendkívüli bevételek és ráfordítások között számolta el 2012. évben a Crnogorska komercijalna banka a.d. és az OTP Banka Srbija a.d. részére nyújtott és vásárolt alárendelt kölcsöntőke jegyzett tőkévé való konvertálással összefüggő bevételt, illetve ráfordítást.

A rendkívüli bevételek között a térítés nélkül kapott vagyontárgyak nyilvántartási értéke, az átalakulással létrejött gazdasági társaság nyilvántartási értéke, a véglegesen kapott pénzeszközök, valamint a többletként fellelt eszközök piaci értéke jelenik meg.

A Kormányrendelet hatályos rendelkezésének megfelelően a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét rendkívüli ráfordításként számoljuk el.

2011-től törvényi lehetőség nyílt a látvány-csapatsport részére adott támogatás¹ rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, amely összeg a társasági adó alapját nem növeli és társasági adókedvezményként érvényesíthető.

¹ A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2011-ben 3.318 millió Ft, 2012-ben 5.863 millió Ft volt.

3./ A Magyar Kormány intézkedései a törlesztési nehézségekkel küzdő jelzáloghitelek megsegítésére

a./ A rögzített árfolyamon történő végtörlesztéssel kapcsolatos események

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

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

A végtörlesztés lehetőségének legvégső határideje 2012. február 28. volt.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az alábbi táblázatban összefoglaltuk a végtörlesztéssel kapcsolatos Bankcsoport szinten jelentkező veszteségeket:

	Összesen	2012	2011
Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás	65 053	-1 588	66 641
A bankadóból levonható összeg számításánál a minősítés miatti értékvesztést figyelembe kell venni	-	-2 047	2 047
Bankadó számításnál alkalmazott bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás	65 053	-3 635	68 688
Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás 30%-a, ami visszaigényelhető a 2011. évi befizetett bankadó összegéből	19 516	-1 090	20 606
<u>Bankadó visszaigénylés a bankcsoport vállalatainál</u>			
OTP Bank	9 377	-1 090	10 467
Jelzálogbank	8 759	-	8 759
Lakáslízing	116	-	116
Merkantil Bank	1 120	-	1 120
Merkantil Car	144	-	144
	<u>19 516</u>	<u>-1 090</u>	<u>20 606</u>

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

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

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

Az EUR állomány a Bank egyedi könyveiben került felvételre, egyedi szinten ezzel kapcsolatosan 9.313 millió forint devizaárfolyam eredmény jelentkezett a Bank 2011. évi beszámolójában, ami csoport szinten a végtörlesztés veszteségét csökkentette.

b./ Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció

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

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

A módosított feltételek alapján 60 hónapra, legfeljebb 2017. június 30-át megelőző utolsó esedékes törlesztő részletig lehet rögzített árfolyamú gyűjtőszámlahitel szerződést kötni. A jelentkezési határidő a törvény 2012. december 22-i módosítása alapján kiterjesztésre került 2013. március 29-ig. A rögzített árfolyamot a törvény a korábbi értékekhez képest módosította, és 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2,5 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtanak (ún. gyűjtőszámlahitel). A gyűjtőszámla hitel folyósítása forintban állami készfizető kezesség fedezete mellett a rögzített árfolyam alkalmazásának időszaka alatt történik. A devizakölcsön aktuális törlesztő részletének a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a rögzített árfolyam feletti – de legfeljebb a legmagasabb árfolyammal számolt – 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 kezességgel felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 100%-áért, azt követően pedig kezességgel 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 táblázatban összefoglaltuk a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat. A hitelek darabszáma tartalmazza a 2012. december 31-ig már leszerződött, de állománnyal még nem rendelkező ügyfeleket is:

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

Az alábbi táblázatban összefoglaltuk a gyűjtőszámlahitel konstrukció milyen hatással volt a Bank 2012. december 31-el végződött eredményére:

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

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

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

- a forintban fennálló követelésre történő átváltásra korábban még nem került sor,
- a devizakölcsön-szerződés megkötésekor a fedezetül szolgáló illetve a pénzügyi lízingszerződés tárgyát képező ingatlan(ok) együttes értéke nem haladta meg a 20 millió forintot,
- a követelésből legalább 78 ezer forint összegű esedékessé vált rész tekintetében a hiteladós késedelme 2011. szeptember 30-án már meghaladta a 90 napot, és azóta is folyamatosan fennáll,
- a devizakölcsön-szerződés alapján jelzáloggal terhelt ingatlanra, több ingatlan esetén egyik ingatlanra sincs az ingatlan-nyilvántartásban végrehajtási jog bejegyezve, és
- a hiteladós a pénzügyi intézmény részére 2012. május 15-ig írásban nyilatkozik arról, hogy a késedelembe esésének oka a fizetőképességében beállott jelentős, igazolható romlás volt.

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

Az alábbi táblázatban összefoglaltuk a forintra átváltott hitel konstrukció milyen hatással volt a Bankcsoport 2012. december 31-el végződött eredményére:

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

¹ A DPD 90+os hitel-számlák elnevezés a 90 napnál hosszabb késedelembe esett hiteleket jelöli.

II. SPECIÁLIS RÉSZ

A./ A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása

A mutató megnevezése	Számítási mód	2011. dec. 31. %	2012. dec. 31. %
Tőkeerősségi mutató	Saját tőke / mérlegfőösszeg	15,31	16,02
Hitel - betét arány mutató	Hitelállomány / betétállomány	76,28	63,47
Minősített követelések ráta	Minősített követelésállomány / összes követelésállomány	19,84	20,57
Hitelveszteségi ráta	Hitelezési veszteség / összes követelésállomány	1,98	2,26
Likviditási mutató	Likvid eszközök+éven belüli követelések / éven belüli kötelezettség	58,69	66,61
Bevételarányos jövedelmezőség	Adózás előtti eredmény / összes bevétel	22,14	12,46
Eszközarányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	2,39	1,18
Eszközarányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos mérlegfőösszeg	2,11	0,80
Tőkearányos jövedelmezőség (1)	Adózás előtti eredmény / átlagos saját tőke	15,80	7,54
Tőkearányos jövedelmezőség (2)	Adózott eredmény / átlagos saját tőke	13,97	5,09
Pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége	Pénzügyi és befektetési tevékenység eredménye / pénzügyi és befektetési tevékenység bevétele	23,26	14,10
Tőkemegfelelési mutató	Korrigált szavatoló tőke / súlyozott mérlegfőösszeg – kockázati céltartalék	17,92	20,45

A tőkeerősségi mutató bázis időszakhoz viszonyított – 0,71 %-pontos – növekedését a mérlegfőösszeg 3,66 %-os csökkenése, valamint a saját tőke 0,80 %-os emelkedése magyarázza. A saját tőkén belül az eredménytartalék növekedése és a mérleg szerinti eredmény csökkenése meghatározó mértékű.

A hitel-betét arány mutató 2011. év adataihoz képest bekövetkezett 12,81 %-pontos csökkenését a hitelállomány 14,36 %-os csökkenése és a betétállomány 2,94 %-os növekedése eredményezte.

A minősített követelésállomány összes követelésállományhoz viszonyított arányának 0,73 %-pontos növekedése egyrészt az összes követelésállomány 13,79 %-os, másrészt a minősített követelésállomány 10,63 %-os csökkenésének együttes hatására alakult ki.

A hitelveszteségi ráta 0,28 %-pontos növekedését az összes követelésállomány 13,79 %-os és a hitelezési veszteség ennél alacsonyabb, 1,76 %-os csökkenése okozta.

A Bank likviditási mutatójának 7,92 %-pontos növekedése azzal magyarázható, hogy a likvid eszközök és az éven belüli követelések állománya a bázis időszakhoz képest 13,62 %-kal, míg az éven belüli kötelezettség állomány 0,11 %-kal emelkedett.

Az eszközarányos és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók változását az adózás előtti eredmény 49,61 %-os és az adózott eredmény 61,52 %-os csökkenése, valamint az átlagos mérlegfőösszeg (2,00 %) és az átlagos saját tőke (5,59 %) emelkedése eredményezte. A bevételarányos jövedelmezőségi mutató 9,68 %-pontos csökkenésében az összes bevétel 10,48 %-os és az adózás előtti eredmény 49,61 %-os csökkenése játszott szerepet.

A pénzügyi és befektetési tevékenység eredményessége 9,16 %-ponttal - 23,26 %-ról 14,10 %-ra – csökkent, ami azzal magyarázható, hogy míg a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele 11,38 %-kal csökkent, addig a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye 46,26 %-kal romlott.

A 90 napon túli késedelmes hitelek állományának bemutatása, és értékvesztéssel való fedezettsége

A mutató megnevezése	Számítási mód	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Vállalkozói hitelek¹			
Mérlegen belüli állomány		1 926 653	1 628 037
90+ állomány ² (terjedés nélkül)		90 512	77 193
90+ arány (%)	90+ állomány / mérlegen belüli állomány	4,7%	4,7%
Értékvesztés állomány		126 941	122 085
90+ fedezettség (%)	értékvesztés állomány / 90+ állomány	140%	158%
Hitelintézet hitelek³			
Mérlegen belüli állomány		917 576	691 227
90+ állomány (terjedés nélkül)		-	-
90+ arány (%)	90+ állomány / mérlegen belüli állomány	-	-
Értékvesztés állomány		138	-
90+ fedezettség (%)	értékvesztés állomány / 90+ állomány	-	-
Lakossági hitelek			
Mérlegen belüli állomány		531 682	475 606
90+ állomány (terjedés nélkül)		42 863	34 033
90+ arány (%)	90+ állomány / mérlegen belüli állomány	8,1%	7,2%
Értékvesztés állomány		17 775	19 264
90+ fedezettség (%)	értékvesztés állomány / 90+ állomány	41%	57%
Önkormányzati hitelek			
Mérlegen belüli állomány		199 459	171 565
90+ állomány (terjedés nélkül)		1 035	746
90+ arány (%)	90+ állomány / mérlegen belüli állomány	0,5%	0,4%
Értékvesztés állomány		5 870	5 103
90+ fedezettség (%)	értékvesztés állomány / 90+ állomány	567%	684%
MKV hitelek			
Mérlegen belüli állomány		96 736	102 793
90+ állomány (terjedés nélkül)		3 762	2 407
90+ arány (%)	90+ állomány / mérlegen belüli állomány	3,9%	2,3%
Értékvesztés állomány		2 800	1 929
90+ fedezettség (%)	értékvesztés állomány / 90+ állomány	74%	80%
Jelzáloghitelek bruttó állománya		157 976	127 238
Hitelbiztosítéki érték		309 617	244 150
LTV (Loan-to-value) (%)	jelzáloghitelek bruttó állománya/hitelbiztosítéki érték	51,02%	52,11%

¹Nem tartalmazza az ügyfelekkel szembeni követelések között kimutatott, Magyar Állammal szembeni hitelnyújtásból eredő követeléseket.

²A 90+ arány elnevezés a 90 napnál hosszabb késedelembe esett hiteleket jelöli.

³Tartalmazza a pénzeszközök között kimutatott, más bankoknál lévő nostro számlák egyenlegeit is.

B./ A mérleghez kapcsolódó kiegészítések**1./ A követelések és kötelezettségek lejárat szerinti átsorolása**

A számviteli törvény előírásainak megfelelően az éven túli lejáratú követelésekből, illetve kötelezettségekből a mérleg fordulónapját követő egy éven belül esedékes törlesztőrészeik összegét az éven belüli követelések és kötelezettségek közé soroltuk át a mérlegben.

2./ Az értékpapírok lejárat szerinti átsorolása

A befektetési célú értékpapírok közül a tárgyévet követő évben lejáratú értékpapírok a mérlegben átsorolásra kerültek a forgatási célú értékpapírok közé.

C./ Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

A Bank a bevételeket és ráfordításokat (költségeket) az időbeli elhatárolás és az összemérés elvének megfelelően a felmerülés időszakára számolja el. Az olyan gazdasági események kihatásait, amelyek két vagy több üzleti évet is érintenek, az adott időszak bevételei és költségei között olyan arányban számolja el, ahogyan az, az alapul szolgáló időszak és az elszámolási időszak között megoszlik.

2012. év végén az egyéb ráfordítások soron az az összeg szerepel pénzügyi szervezetek különadójaként, amely az adófizetési kötelezettségek sorra hitelintézeti különadóként átvezetendő összeget meghaladta.

D./ A mérleg és az eredménykimutatás sorainak részletezése**D./A./ M é r l e g**1./ Állampapírok

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok	541 011	828 376
MNB kötvény	498 360	743 731
Magyar Államkötvény	34 755	64 551
Hitelkonszolidációs Államkötvény	-	12 304
Kincstári Államkötvény	3 314	3 314
Diszkont Kincstárjegy	4 469	2 424
Kamatozó Kincstárjegy	113	2 052
Befektetési célú állampapírok	335 766	404 793
Magyar Államkötvény	305 164	389 810
Kincstári Államkötvény	13 257	9 943
Hitelkonszolidációs Államkötvény	17 345	5 040
Összesen:	876 777	1 233 169

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Forgatási célú állampapírok könyv szerinti értéke	541 011	828 376
Forgatási célú állampapírok névértéke	543 908	827 593
Forgatási célú állampapírok piaci értéke	539 781	827 397
Befektetési célú állampapírok könyv szerinti értéke	335 766	404 793
Befektetési célú állampapírok névértéke	332 351	402 672

A Befektetési célú állampapírok közül a Magyar Államkötvények 2014. július 28. és 2023. november 24. közötti, a Hitelkonszolidációs Államkötvények 2014. május 2-i, a Kincstári Államkötvények 2014. december 31. és 2016. december 31. közötti lejáratával rendelkeznek 2012. december 31-én.

2./ Hitelintézetekkel szembeni követelések részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Látra szóló	16 588	23 894
Bruttó hitelkövetelések	16 588	23 894
forint	9 963	15 184
deviza	6 625	8 710
Értékvesztés	-	-
Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	879 244	639 741
Éven belüli lejáratú	640 942	510 729
Bruttó hitelkövetelések	641 080	510 729
forint	7 267	150 268
deviza	633 813	360 461
Értékvesztés	-138	-
Éven túli lejáratú	238 302	129 012
Bruttó hitelkövetelések	238 302	129 012
forint	300	15 000
deviza	238 002	114 012
Értékvesztés	-	-
Befektetési szolgáltatásból	482	632
Összesen:	896 314	664 267

Esedékességi bontás 2011. és 2012. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
a/ Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratra (nem látra szóló)		
3 hónapon belül esedékes	622 065	319 269
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	18 877	191 460
Összesen (Mérleg E/3.ba. sor):	640 942	510 729
b/ Hitelintézetekkel szembeni egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratra		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	234 463	129 012
5 éven túl esedékes	3 839	-
Összesen (Mérleg E/3.bb. sor):	238 302	129 012

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelések bemutatása

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések ¹	643 374	451 864
Éven belüli lejáratú	405 072	337 852
Éven túli lejáratú	238 302	114 012

¹ A Bank könyveiben ezen a mérleg soron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelés nem szerepel.

3./ Ügyfelekkel szembeni követelések részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Pénzügyi szolgáltatásból	2 615 917	2 240 380
Éven belüli lejáratú	919 855	869 150
Bruttó hitelkövetelések	995 818	937 509
forint	483 818	503 022
deviza	512 000	434 487
Értékvesztés	-75 963	-68 359
Éven túli lejáratú	1 696 062	1 371 230
Bruttó hitelkövetelések	1 775 580	1 451 829
forint	425 694	433 696
deviza	1 349 886	1 018 133
Értékvesztés / céltartalék	-79 518	-80 599
Befektetési szolgáltatásból	35 362	42 827
Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő		
ügyfelekkel szembeni követelés	35 420	42 890
Értékvesztés	-58	-63
Összesen:	2 651 279	2 283 207

A hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra:

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Vállalkozói hitelek	2 011 259	1 719 283
Fogyasztási hitelek	352 241	336 647
Önkormányzati hitelek	228 773	194 750
Lakáshitelek	109 950	81 372
Jelzáloghitelek	69 175	57 286
Összesen:	2 771 398	2 389 338

Esedékességi bontás 2011. és 2012. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
a/ Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáratra		
3 hónapon belül esedékes	125 187	196 334
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	794 668	672 816
Összesen (Mérleg E/4.aa. sor):	919 855	869 150
b/ Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáratra		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	802 918	835 465
5 éven túl esedékes	893 144	535 765
Összesen (Mérleg E/4.ab. sor):	1 696 062	1 371 230

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelésekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelések bemutatása

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Ügyfelekkel szembeni követelések ¹	1 098 135	872 360
Pénzügyi szolgáltatásból	1 097 055	872 205
Éven belüli lejáratú	357 555	351 254
Éven túli lejáratú	739 500	520 951
Befektetési szolgáltatásból	1 080	155

¹ A Bank könyveiben ezen a mérleg soron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni követelésként a 2011. évben 4.527 millió forint, a 2012. évben 33 millió forint szerepel.

4./ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	93 205	80 870
Forgatási célú	4 155	4 769
Befektetési célú	89 050	76 101
Bruttó érték	93 550	80 345
Értékvesztés	-4 500	-4 244
Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 005 517	1 010 620
Forgatási célú	89 059	313 937
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	66 502	301 106
Visszavásárolt saját kötvény	18 656	11 962
Hitelintézetek által kibocsátott kötvény	2 352	49
Nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvény	1 014	657
Hitelintézetek által kibocsátott jelzáloglevél	535	163
Befektetési célú	916 458	696 683
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél	851 018	629 039
Belföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	42 201	38 947
Külföldi pénzintézetek által kibocsátott kötvény	16 367	22 260
Hitelintézetek által kibocsátott tőzsrészcékek	6 223	5 827
Külföldi vállalkozások által kibocsátott kötvény	810	758
Értékvesztés	-161	-148
Összesen:	1 098 722	1 091 490

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

		adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.	
Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) könyv szerinti értéke	4 155	4 769	
Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) névértéke	4 312	4 979	
Forgatási célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) piaci értéke	3 330	4 780	
Befektetési célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) könyv szerinti értéke	89 050	76 101	
Befektetési célú helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) névértéke	93 404	80 136	
Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke ¹	89 059	313 937	
Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok névértéke	90 622	313 487	
Forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok piaci értéke	86 238	312 884	
Befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke ²	916 458	696 683	
Befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok névértéke	1 037 391	810 327	

¹ A forgatási célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értékének változását az okozta, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek 2011. évi 66.502 millió Ft-os állománya 2012. évre 301.106 millió Ft-ra nőtt.

² A befektetési célú más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értékének változását az eredményezte, hogy az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek állománya a 2011. évi 851.018 millió Ft-ról 2012. évre 629 039 millió Ft-ra csökkent.

5./ Részvények, részesedések

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	103 367	118 666
Részvények, részesedések forgatási célra	86 754	91 757
Vállalkozók tőzsdére bevezetett részvényei	86 753	91 756
Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei	1	1
Értékvesztés	-	-
Változó hozamú értékpapírok	16 613	26 909
Forgatási célú	13	9
Befektetési jegyek	13	9
Befektetési célú	16 600	26 900
Befektetési jegyek	16 600	26 900
Értékvesztés	-	-
Részvények, részesedések befektetési célra	975	935
Hitelintézetben lévő részesedések	-	-
Egyéb részesedések	975	935
Egyéb részesedés teljes összege	1 014	1 010
Értékvesztés	-39	-75
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	514 090	493 600
Hitelintézetben lévő részesedések	417 433	395 474
Hitelintézetben lévő részesedés teljes összege	422 440	421 366
Értékvesztés ¹	-5 007	-25 892
Egyéb részesedések	96 657	98 126
Egyéb részesedés teljes összege	101 518	102 654
Értékvesztés	-4 861	-4 528
Összesen:	618 432	613 201

¹ A hitelintézetben lévő részesedések értékvesztéseként az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad esetében 2011-ben 2.954 millió Ft, 2012-ben 17.974 millió Ft, a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 2011-ben 2.053 millió Ft, 2012-ben 7.918 millió Ft került elszámolásra.

Részvények, részesedések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Részvények, részesedések forgatási célra könyv szerinti értéke	86 754	91 757
Részvények, részesedések forgatási célra névértéke	5 436	5 491
Részvények, részesedések forgatási célra piaci értéke	94 320	97 040
Forgatási célú változó hozamú értékpapírok könyv szerinti értéke	13	9
Forgatási célú változó hozamú értékpapírok névértéke	19	12
Forgatási célú változó hozamú értékpapírok piaci értéke	13	9
Befektetési célú változó hozamú értékpapírok könyv szerinti értéke	16 600	26 900
Befektetési célú változó hozamú értékpapírok névértéke	13 787	23 892

Részvények, részesedések befektetési célra:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. dec. 31.		2012. dec. 31	
	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	17,47%	294	17,47%	294
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	5,82%	280	5,82%	280
HAGE Hajdúsági Agráripari Zrt.	7,08%	135	7,08%	135
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	2,66%	123	2,66%	123
Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.	1,47%	50	1,47%	50
Honeywell ESCO Zrt.	8,82%	37	8,82%	37
Multipont Program Zrt.	19,00%	15	19,00%	15
Pénzügykutató Zrt.	5,38%	1	5,38%	1
Overdose Vagyonkezelő Kft.	10,00%	40	10,00%	-
Eastern Securities S.A.	4,33%	-	4,33%	-
ABE Clearing SAS	1,00%	-	1,00%	-
VISA Inc.	0,00%	-	0,00%	-
VISA Europe Ltd.	0,41%	-	0,42%	-
Összesen:		975		935

Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban:

Megnevezés	adatok millió Ft-ban			
	2011. dec. 31.		2012. dec. 31	
	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (% közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	93 364	100,00%	85 438
OAOTP Bank (Oroszország)	97,75%	59 157	97,78%	57 540
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	57 224	100,00%	53 579
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	41 777	100,00%	50 575
AlyansReserv OOO (Oroszország)	100,00%	47 832	100,00%	46 487
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	49 620	100,00%	46 398
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	31 241	100,00%	29 078
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	27 000	100,00%	27 000
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,82%	25 433	98,94%	26 724
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	92,60%	30 017	95,31%	16 542
OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	100,00%	15 173	100,00%	15 167
Bank Center No. 1. Kft.	100,00%	7 330	100,00%	10 063
Inga Kettő Kft.	100,00%	6 063	100,00%	6 063
Air-Invest Kft.	100,00%	5 802	100,00%	5 277
Monicomp Zrt.	100,00%	3 146	100,00%	3 146
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	2 620	100,00%	2 620
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	2 572	100,00%	2 408
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 653	100,00%	1 653
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	1 600	100,00%	1 600
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	1 420	100,00%	1 420
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	100,00%	1 352	100,00%	1 352
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	1 000	100,00%	1 000
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	92	100,00%	914
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	622	100,00%	583
OTP Kártyagyártó Kft.	100,00%	450	100,00%	450
CIL Babér Kft.	100,00%	244	100,00%	244
Egyéb	-	286	-	279
Összesen:		514 090		493 600

6./ A Bank tulajdoni részesedései

A tulajdoni részesedéseknél jelöljük azokat a részesedéseket, amelyekben a Bank - a gazdasági társaságokról szóló törvény 52.§ (2) bekezdésében megfogalmazottak szerint – minősített többséget biztosító befolyást gyakorol (közvetlenül vagy közvetve a szavazatok legalább 75 %-ával rendelkezik).

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

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

2012. március 12-én a montenegrói Cégbíróság bejegyezte a Bank montenegrói leánybankjánál történt tőkeemelést. A Crnogorska komercijalna banka a.d. ("CKB") rendkívüli közgyűlése 2012. január 17-én 11.999.509,60 EUR összegű tőkeemelésről döntött a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke részvénné konvertálásával. A Társaság jegyzett tőkéje a bejegyzést követően 118.875.878,04 EUR.

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

2012. március 13-án a román Cégbíróság bejegyezte a Bank román leánybankjánál történt tőkeemelést. Az OTP Bank Romania S.A. közgyűlése 2012.02.29.-én 139.999.920 RON összegű tőkeemelésről döntött. A Társaság jegyzett tőkéje 542.909.040 RON összegről 682.908.960 RON összegre emelkedett.

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

Az OTP banka Srbija a.d. jegyzett tőkéje az alárendelt kölcsöntőke törzsrészvénné konvertálásával, 2.219.986.480 RSD összegben került emelésre.

A társaság jegyzett tőkéje 7.643.774.300 RSD összegről 9.863.760.780 RSD összegre változott, a Bank tulajdoni részesedése jelenleg 95,31%. A tőkeemelést 2012. június 22-én jegyezte be a szerb cégbíróság.

2013. január 17-én további tőkeemelést jegyzett be a szerb cégbíróság 4.525.974.400 RSD összegben. Ennek hatására az OTP banka Srbija a.d. jegyzett tőkéje 14.389.735.180 RSD összegre, míg a Bank tulajdoni részesedése 96,79%-ra emelkedett.

A Bank 2012. december 20-i hatállyal ázsíós tőkeemelést hajtott végre az OTP Ingatlan Zrt.-ben. A jegyzett tőke 2.136 millió forintról 2.145 millió forintra növekedett. A tulajdonosok részesedési aránya az alábbiakra változott a tőkeemelést követően: OTP Bank (22,15%), OTP Holding Ltd. (57,25%), Bank Center No. 1 Kft. (20,60%). 2013. január 11-én a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Bank által végrehajtott tőkeemelést az OTP Ingatlan Zrt. leányvállalatban. 2013 januárjában további tőkeemelésre került sor, amelynek következtében a tulajdonosok részesedési aránya az alábbiakra változott: OTP Bank (49,89%), OTP Holding Ltd. (36,85%), Bank Center No. 1 Kft. (13,26%).

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

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

OTP Bank Nyrt. befektetéscinek listája 2012. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))		Szavazati arány		Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok *	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett	irányítószám						
	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában						
<u>I. Kapcsolt vállalkozások</u>										
1. Leányvállalat										
Air-Invest Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	250,00	5 493,85	-466,12	5 277,73
AlyansReserv OOO	x	100,00%		127299	Moscow	Clara Zetkin str. 4A	1 323,99	46,71	0,07	1 370,77 RUB
Auctioneer s. r. o.	x		100,00%	81108	Bratislava	Spitalska 61.	0,01	-0,02	-0,07	-0,08 EUR
Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 16.	26,00	50,27	402,54	478,81
Bank Center No. 1. Kft.	x	89,39%	10,61%	1051	Budapest	Nádor u. 16.	6 790,72	5 504,39	-91,94	12 203,17
CIL Babér Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	1,10	-366,42	557,24	191,92
CRESCO d.o.o.	x		100,00%	21000	Split	Trscanska 12.	0,03	-0,07	-0,02	-0,06 HRK
Čmogorska Komercijalna banka a.d.	x	100,00%		81000	Podgorica	Moskovska bb.	126,88	-50,65	-6,83	69,40 EUR
Debt Management Project 1 Montenegro d.o.o.	x		100,00%	81000	Podgorica	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 130	0,01	0,01	0,00	0,01 EUR
Diákigazolvány Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor utca 21.	0,55	1,88	0,27	2,70
DSK Asset Management EAD	x		100,00%	1040	Sofia	Moskovska 19.	0,65	2,69	0,07	3,41 BGN
DSK Auto Leasing EOOD	x		100,00%	1000	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,25	0,20	0,32	0,77 BGN
DSK Bank EAD	x	100,00%		1040	Sofia	Moskovska 19.	153,98	1 102,63	191,32	1 447,93 BGN
DSK Bul-Projekt OOD	x		100,00%	Sredetz Region	Sofia	Kaloyan st. 1.	0,16	0,08	0,04	0,28 BGN
DSK Leasing AD	x		100,00%		Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,33	0,52	3,36	4,21 BGN
DSK Leasing Insurance Broker EOOD	x		100,00%	1000	Sofia	Alexander Stamboliiski blvd. 101.	0,01	0,03	0,72	0,75 BGN
DSK Tours EOOD	x		100,00%	1379	Sofia	Serdica bl. 15/A.	8,49	-2,29	-0,14	6,06 BGN
DSK Trans Security EOOD	x		100,00%	1632	Sofia	Razsadnika Housing Complex, 129-130	2,23	1,67	0,12	4,02 BGN
Faktoring SK, a.s. "v.a." ¹	x		100,00%	81102	Bratislava	Tallerova 10.	1,17	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Gamayun Llc.	x		100,00%	644099	Omsk	Ordzhonikidze, 3'A.	0,01	0,00	0,00	0,01 RUB
Gizella Projekt Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	-12,25	-35,82	-45,07
Hungarian International Financial Ltd.	x	100,00%		ECIR 4RN	London	Lins House, 38 Rosbery Avenue	0,20	0,59	0,02	0,81 GBP
Immovable RE d.o.o	x		100,00%		Novi Sad	Bulevar Oslobođenja 82.	1,23	-0,50	-1,56	-0,83 EUR
INGA KETTŐ Kft.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 16.	5 664,84	736,11	88,30	6 489,25
Ingatlan Fedezetkezelő P1. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21. 7. em.	0,50	0,93	1,43	2,86
Ingatlanbefektetési Projekt 7. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,60	0,19	-3,34	-2,55
Ingatlanforgalom Projekt 15. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	8,94	-1,19	8,25

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2012. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti		Szavazati arány		Székhely					
	besorolás (52. § (2))	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett			irányítószám	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*
						millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
1. Leányvállalat (folytatás)										
Ingatlanhasznosító Projekt 11. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,60	-0,01	-0,22	0,37
Ingatlankezelő Projekt 16. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	-4,12	-28,99	-32,61
Ingatlanmenedzser Projekt 18. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	0,21	-5,55	-4,84
Ingatlanvagyon Projekt 14. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	-4,85	-8,08	-12,43
JN Parkolóház Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	-31,82	-0,91	-29,73
Kereskedelmi Projekt 10 Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,60	7,84	-21,80	-13,36
Kikötő Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	-102,69	-8,03	-107,72
Kratos Nekretnine d.o.o. Zagreb	x		100,00%		Zagreb	D. Budaka 1d.	0,02	0,02	0,10	0,14 HRK
LLC OTP Credit	x		100,00%	1033	Kiev	43, Zhylianska Str.	193,00	-33,38	-80,32	79,30 UAH
LLC AMC OTP Capital	x		100,00%	01033	Kyiv	Kutuzova St. 12.	12,00	-0,31	-0,88	10,81 UAH
LLC OTP Leasing	x		100,00%	01033	Kyiv	Zhylianska st. 43.	45,49	1,69	30,63	77,81 UAH
M8-2 Ingatlanhasznosító Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	-0,27	-0,07	0,16
Merkantil Bank Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	József A. u. 8.	2 000,00	21 381,74	1 044,53	24 426,27
Merkantil Bérlet Kft.	x		100,00%	2161	Csomád	Táncsics Mihály u. 9.	6,00	415,98	498,84	920,82
Merkantil Ingatlan Lízing Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	50,00	240,58	92,24	382,82
Merkantil Car Zrt.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	50,00	553,60	-260,71	342,89
Miskolci Diákotthon Kft.	x		100,00%	3515	Miskolc	Egyetemváros hrsz: 40591/A.	687,74	-368,88	-0,07	318,79
Mlekara Han d.o.o. "f.a." ²	x		100,00%		Vladicin Han	Industrijska zona bb.	188,14	n.a.	n.a.	n.a. RSD
MONICOMP Zrt.	x	100,00%	0,00%	1139	Budapest	Petneházy u. 46-48.	20,00	3 969,43	708,37	4 697,80
NIMO 2002 Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	1 156,00	0,00	16,60	1 172,60
OAO OTP Bank	x	66,07%	31,71%	125171	Moscow	Leningradskoe road 16A/b1	4 423,77	15 487,89	6 524,03	26 435,69 RUB
OFB Projects EOOD	x		100,00%	1000	Sofia	Oborishte district, 19, Knyaz A.D.	0,00	0,00	0,00	0,00 BGN
OOO OTP Travel	x		99,00%	105062	Moscow	Pokrovka street 45.	0,01	-12,26	-3,56	-15,81 RUB
OPUS Securities S.A. ⁷	x	51,00%		L-1317	Luxembourg	7 Val Sainte Croix.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a. EUR
OTP Alapkezelő Zrt.	x	5,00%	95,00%	1134	Budapest	Váci u. 33.	900,00	1 693,16	1 550,98	4 144,14
OTP Asset Management SAI S.A.	x		100,00%	District 2	Bucaresti	Dacia bl. 83.	5,79	-2,05	0,42	4,16 RON
OTP Aventin d.o.o.			100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	0,02	0,00	-2,54	-2,52 HRK

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2012. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))		Szavazati arány		Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett	irányítószám						
	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában						
1. Leányvállalat (folytatás)										
OTP Bank JSC	x	100,00%		1033	Kyiv	Zhylianska st. 43.	2 868,19	790,98	82,83	3 742,00 UAH
OTP Bank Romania S.A. ³	x	100,00%		011017	Bucaresti	str Buzesti 66-68.	732,91	-121,02	-89,86	522,03 RON
OTP banka Hrvatska d.d.	x	100,00%		23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	822,28	606,73	101,07	1 530,08 HRK
OTP Banka Slovensko, a.s.	x	98,94%		81354	Bratislava	Sturova 5.	78,51	14,81	0,17	93,49 EUR
OTP Banka Srbija a.d Novi Sad	x	95,31%		21000	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 80.	9 863,76	1 491,29	-759,43	10 595,62 RSD
OTP Advisor SRL	x		100,00%		Bucharest	Dacia blvd. 83.	3,13	-4,16	0,09	-0,94 RON
OTP Buildings s.r.o.	x		100,00%	81102	Bratislava	Tallerova 10.	0,03	-13,75	-0,21	-13,93 EUR
OTP Consulting d.o.o.	x		100,00%	10000	Zagreb	Divka Budaka 1D	0,75	0,00	-0,52	0,23 HRK
OTP Consulting Romania SRL	x		100,00%	District 2.	Bucaresti	Dacia blvd. 83.	0,28	0,27	1,40	1,95 RON
OTP Életjáradék Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Pálya u. 4-6.	2 000,00	13 162,87	-6,95	15 155,92
OTP Factoring Slovensko s.r.o.	x		100,00%	81108	Bratislava	Splitalska 61.	0,01	-2,39	-3,94	-6,32 EUR
OTP Factoring Bulgaria EAD	x		100,00%	1505	Sofia	Oborishte district, 74	0,25	2,83	0,89	3,97 BGN
OTP Factoring Montenegro d.o.o.	x		100,00%	-	Podgorica	Bulevar Svetog Petra Cetinjskog 130.	0,00	-4,08	-4,63	-8,71 EUR
OTP Factoring Srbija d.o.o.	x		100,00%	-	Novi Sad	Kralja Aleksandra 8.	232,90	192,64	-696,52	-270,98 RSD
OTP Factoring SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	Dacia blvd. 83.	0,00	-9,58	-12,68	-22,26 RON
OTP Factoring Ukraine LLC	x		100,00%	1033	Kyiv	Fizkultury Str. 28D	367,20	-186,44	-138,81	41,95 UAH
OTP Faktoring d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	0,05	-0,01	-2,12	-2,08 HRK
OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	66,00	113,44	-35,64	143,80
OTP Faktoring Zrt.	x	75,00%	25,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	300,00	10 156,64	-13 130,10	-2 673,46
OTP Fedezetingsatlan Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21	0,50	-3,26	-43,33	-46,09
OTP Ingatlanpont Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	5,00	-33,37	-903,79	-932,16
OTP Financing Cyprus Company Ltd.	x	100,00%		4046	Limassol	Yermasoyia, KIBC Profiti Elia 4.	0,00	0,56	-0,03	0,53 USD
OTP Financing Netherlands B.V.	x	100,00%		3012	Rotterdam	Westblaak 89.	0,02	1,98	2,26	4,26 EUR
OTP Financing Solutions B.V.	x		100,00%	3012	Rotterdam	Schouwburgplein 30-34.	0,02	5,79	-1,42	4,39 EUR
OTP Holding Ltd.	x	100,00%		3046	Limassol	Kanika International Business center 6th floor, Profiti Elia No4.	31,46	7 963,69	-1 923,16	6 071,99 HUF
OTP Hungaro-Projekt Kft.	x	100,00%		1134	Budapest	Dévai u. 26-28.	20,00	95,77	33,17	148,94
OTP Immobilienverwertung GmbH.	x		100,00%	A-9546	Bad Kleinkirchheim	Gurktaler Weg 6.	5,45	2,35	0,01	7,81 EUR

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2012. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))		Szavazati arány		Székhely		Jegyzett tőke *	Tartalékok *	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett	irányítószám							
							millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
1. Leányvállalat (folytatás)											
OTP Ingatlan Bau Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	55,12	-73,97	6,51	-12,34	
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Pálya u. 4-6.	100,00	389,94	115,49	605,43	
OTP Ingatlan Zrt.	x	21,82%	78,18%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	2 136,00	1 707,31	-676,02	3 167,29	
OTP Invest d.o.o.	x		100,00%	10000	Zagreb	Zelinska 2.	12,98	-11,48	0,19	1,69	HRK
OTP Investment d.o.o. Novi Sad	x		100,00%	21000	Novi Sad	Bulevar oslobodjenja 69.	203,78	14,21	-6,74	211,25	RSD
OTP Jelzálogbank Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 21.	27 000,00	32 830,40	6 019,68	65 850,08	
OTP Kártyagyártó Kft.	x	100,00%		1131	Budapest	Babér u. 9.	450,00	225,72	40,26	715,98	
OTP Lakáslízing Zrt.	x	100,00%		1012	Budapest	Vérmező út 4.	500,00	-0,20	-126,24	373,56	
OTP Lakástakarék Zrt.	x	100,00%		1051	Budapest	Nádor u. 21.	2 000,00	3 006,29	206,44	5 212,73	
OTP Leasing d.d.	x		100,00%	10000	Zagreb	Zelinska 2.	8,21	0,72	11,58	20,51	HRK
OTP Leasing Romania IFN S.A.	x		100,00%	14146	Bucaresti	Nicolae Caramfil Street nr. 79.	75,34	-60,67	7,96	22,63	RON
OTP Létesítményüzemeltető Kft.	x	51,00%	49,00%	1146	Budapest	Hungária Krt. 140-144.	30,00	109,93	10,50	150,43	
OTP Mérnöki Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	30,00	-27,27	0,28	3,01	
OTP Nedvizhimost ZAO.	x		100,00%		Moscow	Pokrovka street 45.	10,00	0,64	0,26	10,90	RUB
OTP Nekretnine d.o.o.	x		100,00%	23000	Zadar	Domovinskog rata 3.	63,17	4,67	0,39	68,23	HRK
OTP Pension Funds Administrator LLC	x		100,00%	1033	Kiev	Fizkultury Str. 28D	10,75	0,01	-9,47	1,29	UAH
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	x	99,15%	0,85%	1051	Budapest	Mérleg u. 4.	2 349,94	-237,45	595,83	2 708,32	
OTP Real Estate Services LLC	x		100,00%	3680	Kiev	Fizkulture y. 28.	3,54	-0,31	-0,72	2,51	UAH
OTP Real Estate Services SRL	x		100,00%	11017	Bucaresti	Buzesti str. 66-68.	0,00	0,00	-0,30	-0,30	RON
OTP Real Slovensko s.r.o.	x		100,00%	81102	Bratislava	Tallerova 10.	3,82	0,62	-0,53	3,91	EUR
OTP Travel Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	27,00	72,37	10,75	110,12	
PEVEC d.o.o. ⁵	x		100,00%	11060	Beograd	Pancevacki put 81.	831,79	n.a.	n.a.	n.a.	RSD
POK DSK-Rodina AD.	x		99,75%	1504	Sofia	Alexander I Battenberg str.6. 1.fl.	6,01	8,22	3,74	17,97	BGN
Portfolion Zrt.	x	100,00%		1131	Budapest	Babér u. 7.	37,50	-10,40	21,29	48,39	
Projekt 13 Apartmany Slovensko s.r.o.	x		100,00%	81102	Bratislava	Tallerova 10.	0,01	0,00	-0,01	0,00	EUR
Projekt 2003. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	1 031,60	-526,71	13,57	518,46	
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21. 7. em.711.	3,10	0,10	-332,55	-329,35	

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2012. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti		Szavazati arány		Székhely		Mérleg szerinti				
	besorolás (52. § (2))	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett			irányítós szám	Jegyzett tőke *	Tartalékok *	eredmény*	
					millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában					
1. Leányvállalat (folytatás)											
Projekt Ingatlanforgalmazó 9. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,60	0,05	-5,33	-4,68	
Projekt Vagyongkezelési 13. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,60	1,55	-0,39	1,76	
Projekt-Ingatlan 8. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	5,43	1,36	7,29	
R.E Four d.o.o.	x		100,00%		Novi Sad	Bulevar Oslobodenja 82.	0,59	-0,27	-0,84	-0,52	EUR
Rácalmás Projekt Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	570,00	0,45	-132,01	438,44	
Rácalmási Területfejlesztő Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	215,00	-1,50	-43,64	169,86	
Sasad-Beregszász Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	63,00	-123,64	-92,01	-152,65	
SC Aloha Buzz SRL	x		100,00%	-	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2	0,00	0,00	-0,02	-0,02	RON
SC AS Tourism SRL	x		100,00%	545500	Sovata	Trandafirilor nr. 85/A.	0,00	0,37	-3,72	-3,35	RON
SC Cefin Real Estate Kappa SRL	x		100,00%	20052	Bucharest	Calea Floreasca nr. 55.	0,01	-63,62	-94,53	-158,14	RON
SC Favo Consultanta SRL	x		100,00%	-	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2	0,00	0,00	0,00	0,00	RON
SC Tezaur Cont SRL	x		100,00%	-	Bucharest	83 Dacia Boulevard, District 2	0,00	0,00	-0,02	-0,02	RON
Snorri-Salander Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	0,28	-0,21	0,57	
SPLC Vagyongkezelő Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	10,00	25,01	82,89	117,90	
SPLC-B Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	3,00	591,81	44,25	639,06	
SPLC-C Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	0,50	111,21	82,55	194,26	
SPLC-N Kft.	x		100,00%	8800	Nagykanizsa	Ipari Park 4378/30 hrsz.	3,00	42,97	135,25	181,22	
SPLC-P Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	3,00	81,01	97,19	181,20	
SPLC-S Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	3,00	6,03	64,89	73,92	
SPLC-T1 Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	József A. u. 8.	3,00	164,58	39,14	206,72	
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	3,00	-693,13	-1 720,99	-2 411,12	
TradeNova Kft. "fa." ²	x	100,00%		1131	Budapest	Babér u. 9.	50,00	n.a.	n.a.	n.a.	
Vagyontértékesítő Projekt 17. Kft.	x		100,00%	1051	Budapest	Nádor u. 21.	0,50	3,43	9,16	13,09	
Vagyongkezelő Projekt 12. Kft.	x		100,00%	1066	Budapest	Mozsár u. 8.	0,50	0,11	-6,68	-6,07	
Velvin Ventures Ltd.	x		100,00%	P.O. Box 1708	Belize City	New Road 35.	1,47	893,67	27,60	922,74	RUB

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2012. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))		Szavazati arány		Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok *	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett	irányítósám						
	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában						
2. Társult vállalkozás										
Company for Cash Services AD.			20,00%	1632	Sofia	Ivan Hadjiiski street; No 16.	12,50	-0,39	0,26	12,37 BGN
MIN Holding Niš ^{1,2}			6,47%	18000	Niš	Sumadijska 1.	1 321,81	n.a.	n.a.	n.a RSD
Naprijed d.d. ^{2,5}			37,70%	MB 3144569	Split	Sv. Josipa 13 p.p. 477.	17,58	n.a.	n.a.	n.a HRK
Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.			50,00%	1051	Budapest	József Attila u. 8.	50,00	552,14	14,74	616,88
II. Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások										
Egyéb részesedés										
ABE Clearing SAS			1,00%	F-75116	Párizs	4, Rue de Galliéra	0,10	n.a.	n.a.	n.a. EUR
ADIDAS AG ^{3,5}			0,00%	9107	Herzogenaurach	Adi-Dassler-Strasse 1	8 954,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Agóra-Kapos Kft.			33,33%	8900	Zalaegerszeg	Millennium köz 1.	0,60	18,06	1,24	19,90
Állami Nyomda Nyrt. ^{3,5}			0,00%	1102	Budapest	Halom utca 5.	1 449,87	n.a.	n.a.	n.a.
Appennin Vagyonkezelő Holding Nyrt. ^{3,5}			0,00%	1022	Budapest	Bég utca 3-5.	3 250,00	n.a.	n.a.	n.a.
BASF AG ^{3,5}			0,00%	6705	Ludwigshafen	Carl-Bosch-Strasse 38	918,50	n.a.	n.a.	n.a. EUR
BA YER AG ^{3,5}			0,00%	51368	Leverkusen	Headquarters	826,95	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Bayerische Motoren Werke AG ^{3,5}			0,00%	80809	München	Petuelring 130	601,99	n.a.	n.a.	n.a. EUR
BIP a.d. Beograd			0,70%	11000	Beograd	Bulevar Vojvode Putnika br.5.	5 463,64	n.a.	n.a.	n.a. RSD
Borica-Bankservice AD			7,06%	Mladost	Sofia	"Tzarigradsko shausse" bld. 117.	10,64	n.a.	n.a.	n.a. BGN
Budapesti Értéktőzsde Zrt.			2,66%	1062	Budapest	Andrássy út 93.	541,35	4 915,51	589,59	6 046,45
Bulgarian Stock exchange AD			0,68%	Triaditza	Sofia	1 "Makedonia" Square	5,87	n.a.	n.a.	n.a. BGN
Central depositary AD			5,00%	Sredec	Sofia	31. Tzar Ivan Shishman str.	0,10	n.a.	n.a.	n.a. BGN
Chip-Card a.d. Beograd			4,90%		Beograd	-	190,49	n.a.	n.a.	n.a. RSD
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. ³			0,00%	1033	Budapest	Flórián tér 1.	2 606,57	n.a.	n.a.	n.a.
Commerzbank ^{3,5}			0,00%		Frankfurt Am Main	Kaiserplatz 59.	2 220,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
DAIMLER AG ^{3,5}			0,00%		Stuttgart	Mercedes str. 137	49 435,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
DEUTSCHE BANK AG ^{3,5}			0,00%		Frankfurt Am Main	Taunusanlage 12	2 379,52	n.a.	n.a.	n.a. EUR
DEUTSCHE LUFTHANSA AG ^{3,5}			0,00%	50679	Köln	Von-Cablentz-Strasse 2-6	12 863,00	n.a.	n.a.	n.a. EUR
Eastern Securities S.A.			4,33%	Sector 1	Bucaresti	Calea Victoriei 222.	0,83	n.a.	n.a.	n.a. RON

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2012. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2))		Szavazati arány		Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok *	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
	minősített többséget biztosító befolyás	közvetlen	közvetett	irányítószám						
						millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
Egyéb részesedés (folytatás)										
EGIS Nyrt. ⁵		0,55%		1106	Budapest	Keresztúri út. 30-38.	7 785,72	n.a.	n.a.	n.a.
El holding Niš			0,03%	18000	Niš	Bulevar cara konstantina 80-86.	3 711,16	n.a.	n.a.	RSD
Első Alkotmány Utcai Zrt. ⁵			0,23%	1054	Budapest	Alkotmány u. 23.	593,83	n.a.	n.a.	n.a.
EST MEDIA Vagyonkezelő Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1036	Budapest	Lajos u 74-76	3 959,27	n.a.	n.a.	n.a.
EUROMETRO Kft. ⁴			10,00%	1143	Budapest	Zászlós u. 18.	10,00	112,68	42,52	165,20
FHB Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1082	Budapest	Üllői út 48.	6 600,00	n.a.	n.a.	n.a.
First Ukrainian Credit Bureau LLC			2,50%		Kiev	Akademika Glushkova pr. 13-V	12,00	n.a.	n.a.	UAH
Fotex Holding SE ^{3,5}		0,00%		L-2661	Luxembourg	42 Rue De La Vallee	30,54	n.a.	n.a.	EUR
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.		5,82%		1082	Budapest	Kisfaludy u. 32.	4 811,60	9 605,12	-1 657,98	12 758,74
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.		16,67%	0,80%	1054	Budapest	Vadász u. 31.	2 496,00	3 614,92	1 261,87	7 372,79
Graphisoft Park SE ^{3,5}		0,00%		1031	Budapest	Graphisoft park 1 Záhony u. 7.	0,21	n.a.	n.a.	n.a.
HAGE Hajdúsági Agráripari Zrt.		7,08%		4181	Nádudvar	Kossuth L. u. 2.	2 689,00	5 194,03	-1 430,19	6 452,84
Honeywell ESCO Magyarország Zrt.		8,82%		1139	Budapest	Petneházy u. 2-4.	420,00	n.a.	n.a.	n.a.
HROK d.o.o.			5,56%		Zagreb	Nova Ves 17.	13,50	n.a.	n.a.	n.a.
Ikarus Holding Zrt."(f.a.) ^{2,5}			0,09%	1145	Budapest	Újvilág u. 50-52.	23,00	n.a.	n.a.	n.a.
Industrija masina i traktora Novi Beograd		19,48%		11070	Novi Beograd	Tosin bunar 268.	16,99	n.a.	n.a.	n.a.
Industrija motora Rakovica			15,67%		Beograd-Rakovica	Patrijarha Dimitrija 7	236,21	n.a.	n.a.	n.a.
INFINEON TECHNOLOGIES AG ^{3,5}		0,00%			Neubiberg	Am Campeon 1-12	1 188,70	n.a.	n.a.	n.a.
Interregion Stock Union OJSC			0,57%	1032	Kiev	Vetrova Str. 7/b	4,36	n.a.	n.a.	n.a.
Istarska autocesta d.d. ⁵			1,57%		Pula	Giardini 2.	4,37	n.a.	n.a.	n.a.
JSC PFTS			0,19%	1133	Kiev	Schorsa str. 31.	32,01	n.a.	n.a.	n.a.
Kiev International Stock Exchange OJSC ³			0,00%	3150	Kiev	Dimitrova Str. 5-B.	1,50	n.a.	n.a.	n.a.
Kisvállalkozás-fejlesztő Zrt.		1,47%		1053	Budapest	Szép u. 2.	2 200,00	1 651,84	15,95	3 867,79
LINDE AG ^{3,5}		0,00%		80331	München	Klosterhofstr. 1	6 522,00	n.a.	n.a.	n.a.
Magyar Telekom Nyrt. ^{3,5}		0,03%		1013	Budapest	Krisztina krt. 55.	104 274,56	n.a.	n.a.	n.a.
Mátrai Erőmű Zrt. ³		0,00%		3271	Visonta	Erőmű u. 11.	34 245,64	60 721,36	7 986,00	102 953,00
MOL Nyrt. ⁵		5,17%		1117	Budapest	Október 23.u. 18.	104 519,06	n.a.	n.a.	n.a.

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

OTP Bank Nyrt. befektetéseinek listája 2012. december 31-én

Vállalat megnevezése	GT szerinti besorolás (52. § (2)) minősített többséget biztosító befolyás	Szavazati arány			Székhely	Jegyzett tőke *	Tartalékok *	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*	
		közvetlen	közvetett	irányítós szám						
						millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	millió Ft-ban v. millió devizában	
Egyéb részesedés (folytatás)										
Multipont Program Zrt.		19,00%		1117	Budapest	Budafoki út 79.	16,00	61,16	-25,40	51,76
Nasurchitelna Banka AD ³			0,00%	Sredec	Sofia	1 "Diakon Ignati" str.	29,57	n.a.	n.a.	BGN
OJSC Saint Petersburg Exchange			0,01%	127006	Moscow	ul. Dolgorukovskaya, 38, p.1	103,05	n.a.	n.a.	RUB
Overdose Vagyongkezelő Kft.		10,00%		1211	Budapest	Acélső u. 2.-22.	1 500,00	n.a.	n.a.	n.a.
PannErgy Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1117	Budapest	Budafoki út 56.	421,09	n.a.	n.a.	n.a.
Pénzügykutató Zrt.		5,38%		1023	Budapest	Felhévíz út 24.	22,30	66,19	0,56	89,04
Razvitie Corporation KDA			4,31%	Vitosha	Sofia	40 "Bratia Bakston" blvd.	0,23	n.a.	n.a.	BGN
Regionalni Centar Beograd d.o.o.			15,89%	11000	Beograd	Toplicin venac 11.	0,24	n.a.	n.a.	RSD
Regionalni Centar Subotica d.o.o.			11,16%	24000	Subotica	Trg cara Jovana Nenada 15.	0,42	n.a.	n.a.	RSD
Richter Gedeon Nyrt. ⁵		0,03%		1103	Budapest	Gyömrői út. 19-21.	18 637,49	n.a.	n.a.	n.a.
Rostov Regional Hypothecary Corp. JSC			0,33%	344002	Rostov	Shaumyan Str., bld. 67.	149,59	n.a.	n.a.	RUB
RVS, a.s.			12,65%	81485	Bratislava	Zrinskeho 13.	6,85	n.a.	n.a.	EUR
S.W.I.F.T			0,02%	Belgium	La Hulpe	Avenue Adèle 1-B.	13,91	n.a.	n.a.	EUR
S.N. de Compensare Decontare si Depozitare V.M.			0,41%		Bucaresti	Pta Montreal Nr. 10	3,50	n.a.	n.a.	RON
Siemens AG ^{3,5}		0,00%		80333	München	Wittelsbacherplatz 2	23 982,00	n.a.	n.a.	EUR
Sredisnja depozitarna agencija d.d.			0,97%		Zagreb	Ksaver 200.	22,50	n.a.	n.a.	HRK
SYNERGON Nyrt. ^{3,5}		0,00%		1047	Budapest	Baross utca 91-95	1 910,93	n.a.	n.a.	n.a.
Trade s.r.o.			19,80%	97555	Banská Bystrica	Nám. SNP 15.	0,00	n.a.	n.a.	EUR
Triziste novca d.d.			14,26%		Zagreb	Ksaver 200.	5,99	n.a.	n.a.	HRK
Tržište novca a.d. Beograd			2,43%		Beograd	Vojvode Milenka 40.	41,02	n.a.	n.a.	RSD
Ukrainian Depository OJSC			3,76%		Kiev	Staranavodnytska str. 4/b	80,00	n.a.	n.a.	UAH
Vesta United regional registrar			1,29%	192012	Saint-Petersburg	Babushkina Str. 123.	16,88	n.a.	n.a.	RUB
VISA Europe Ltd.		0,01%	0,41%	39662	London	London W2 6WH	0,15	n.a.	n.a.	EUR
VISA Inc. ³		0,00%		P.O. Box 8999	San Francisco	San Francisco CA 94128	20,79	n.a.	n.a.	USD
Zagrebgračka burza d.d.			3,00%		Zagreb	Ksaver 200.	40,40	n.a.	n.a.	HRK

* Az adatokat millió forintban közöltük, ahol ettől eltérő, jelöltük az adott devizanemet

¹ Végelszámolás alatt áll² Felszámolás alatt áll³ A részesedés mértéke két tizedes pontossággal nem fejezhető ki⁴ A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetett tulajdoni arány 18%.⁵ Forgatási célú befektetés⁶ Csődéljárás folyamatban⁷ A szavazati arány eltér a tulajdoni aránytól. A közvetlen tulajdoni arány 0%

7./ Immateriális javak

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Vagyoni értékű jogok	43 759	51 650
Ebből: szoftver termékek felhasználási joga ²³	43 128	50 840
Szellemi termékek	3 867	3 887
Üzleti vagy cégérték	284 781	282 864
Kísérleti fejlesztés	282	282
Immateriális javakra adott előlegek	-	-
Üzembe nem helyezett szoftver	5 445	8 596
Ebből: vagyoni értékű jogok	5 445	8 596
Immateriális javak értékcsökkenése	-219 046	-226 001
Ebből: terv szerinti értékcsökkenés	-77 532	-84 487
terven felüli értékcsökkenés	-141 514	-141 514
Összesen:	119 088	121 278

Az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a 2011. évben a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 689 millió Ft, az OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) esetében 18.624 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad esetében 8.724 millió Ft került elszámolásra. 2012. évben nem került elszámolásra üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenés.

8./ Tárgyi eszközök között kimutatott ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok	833	699
Épületekhez kapcsolódó bérleti jogok értékcsökkenése	-712	-610
Összesen:	121	89

²³ A vagyoni értékű jogok-szoftver termékek felhasználási joga 2012. évi növekedését a treasury folyamatokat támogató, valamint számlavezető rendszerek 2012. évi aktiválása okozta.

9./a/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása a 2012. évben

Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés	adatok millió Ft-ban	
			Évközi csökkenés	Záró érték
9. Immateriális javak				
a/ Vagyoni értékű jogok	43 759	7 980	89	51 650
b/ Üzleti vagy cégérték	284 781	-	1 917	282 864
c/ Szellemi termékek	3 858	20	-	3 878
d/ Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
e/ Üzembe nem helyezett szoftver	5 454	10 962	7 811	8 605
f/ Immateriális javakra adott előlegek	-	-	-	-
9. Immateriális javak összesen	338 134	18 962	9 817	347 279
10.a/ Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	134 935	19 559	14 667	139 827
aa/ Ingatlanok	61 783	3 200	713	64 270
ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	58 384	5 530	4 073	59 841
ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	12 784	819	300	13 303
ad/ Beruházások	1 984	10 010	9 581	2 413
ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	-	-	-
10.b/ Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3 707	122	100	3 729
ba/ Ingatlanok	3 021	36	-	3 057
bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	190	23	5	208
bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	477	13	26	464
bd/ Beruházások	19	50	69	-
10. Tárgyi eszközök összesen	138 642	19 681	14 767	143 556
Mindösszesen:	476 776	38 643	24 584	490 835

9./b/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenésének alakulása a 2012. évben
 adatok millió Ft-ban

	Megnevezés	Nyitó érték	Évközi növekedés ²⁴	Évközi csökkenés	Záró érték
9.	Immateriális javak				
a/	Vagyoni értékű jogok	30 422	6 333	11	36 744
b/	Üzleti vagy cégérték	186 517	-	-	186 517
	Ebből: terv szerinti	45 003	-	-	45 003
	terven felüli	141 514	-	-	141 514
c/	Szellemi termékek	1 825	633	-	2 458
d/	Kísérleti fejlesztés	282	-	-	282
9.	Immateriális javak összesen	219 046	6 966	11	226 001
10.a/	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszköz	69 900	7 597	4 996	72 501
aa/	Ingatlanok	13 861	1 884	593	15 152
ab/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	45 461	4 890	4 065	46 286
ac/	Egyéb berendezések és felszerelések	10 577	791	305	11 063
ad/	Beruházások	1	32	33	-
10.b/	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	883	63	31	915
ba/	Ingatlanok	429	41	-	470
bb/	Műszaki berendezések, gépek, járművek	157	12	5	164
bc/	Egyéb berendezések és felszerelések	297	10	26	281
10.	Tárgyi eszközök összesen	70 783	7 660	5 027	73 416
	Mindösszesen:	289 829	14 626	5 038	299 417

²⁴ Lásd II. SPECIÁLIS RÉSZ D.C. 10. pontját.

9./c/ Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása a 2012. évben

		adatok millió Ft-ban	
	Megnevezés	Nyitó érték	Záró érték
9.	Immateriális javak		
	a/ Vagyoni értékű jogok	13 337	14 906
	b/ Üzleti vagy cégérték	98 264	96 347
	c/ Szellemi termékek	2 033	1 420
	d/ Kísérleti fejlesztés	-	-
	e/ Üzembe nem helyezett szoftver	5 454	8 605
	f/ Immateriális javakra adott előlegek	-	-
9.	Immateriális javak összesen	119 088	121 278
10.a/	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	65 035	67 326
	aa/ Ingatlanok	47 922	49 118
	ab/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	12 923	13 555
	ac/ Egyéb berendezések és felszerelések	2 207	2 240
	ad/ Beruházások	1 983	2 413
	ae/ Beruházásokra adott előlegek	-	-
10.b/	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 824	2 814
	ba/ Ingatlanok	2 592	2 587
	bb/ Műszaki berendezések, gépek, járművek	33	44
	bc/ Egyéb berendezések és felszerelések	180	183
	bd/ Beruházások	19	-
10.	Tárgyi eszközök összesen	67 859	70 140
	Mindösszesen:	186 947	191 418

10./ Visszavásárolt saját részvények

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Visszavásárolt saját részvények könyv szerinti értéke	5 519	4 934
Visszavásárolt saját részvények névértéke	264	219
Visszavásárolt saját részvények piaci értéke	8 511	9 069

11./ Egyéb eszközök részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Készletek	843	982
Vásárolt készlet	403	294
Anyagok	398	289
Kereskedelmi áruk	6	38
Értékvesztés	-1	-33
Alvállalkozói teljesítmény	440	688
Egyéb követelések	45 437	31 279
Egyéb követelések teljes összege	47 281	32 721
Befektetésekből származó követelések	3 111	12 485
Vevő követelések	9 568	8 871
ebből: OTP Jelzálogbankkal szembeni vevőkövetelés	4 347	3 423
Követelések adóvisszatérítés miatt	7 877	5 488
Aktív elszámolás az állami költségvetéssel	12 410	1 667
Függő elszámolások	2 647	1 194
Munkavállalók egyéb tartozásai	679	801
Egyéb előlegek	348	449
Dolgozók lakásépítési hitel tartozásai	351	307
Váltó, faktoring, forfait követelések	517	156
Végtörlesztéshez kapcsolódó bankgarancia szerződésből követelés ²⁵	8 875	-
Egyéb	898	1 303
Értékvesztés	-1 844	-1 442
Összesen:	46 280	32 261

²⁵ Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 3. b pontját.

12./ Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Látra szóló	20 538	94 287
forint	9 561	9 361
deviza	10 977	84 926
Meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek	846 132	729 346
Éven belüli lejáratú	550 627	535 842
forint	102 505	93 184
deviza	448 122	442 658
Éven túli lejáratú	295 505	193 504
forint	124 786	107 361
deviza	170 719	86 143
Befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettségek	46	-
Összesen:	866 716	823 633

Esedékességi bontás 2011. és 2012. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre		
a/ lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek éven belüli lejáratra		
3 hónapon belül esedékes	401 409	350 259
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	149 218	185 583
Összesen (Mérleg F/1.ba.sor):	550 627	535 842
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre		
b/ lekötött, pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek éven túli lejáratra		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	161 546	92 559
5 éven túl esedékes	133 959	100 945
Összesen (Mérleg F/1.bb.sor):	295 505	193 504

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettségek bemutatása

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek ²⁶	299 108	417 082
Látra szóló	4 978	79 439
Éven belüli lejáratú	250 572	337 643
Éven túli lejáratú	43 558	-

²⁶ A Bank könyveiben ezen a mérlegsoron a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettség nem szerepel.

13./ Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek részletezése

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Takarékbetétek	146 452	127 634
Látra szóló	88 902	74 934
Éven belüli lejáratú	57 550	52 700
Éven túli lejáratú	-	-
Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	3 282 784	3 402 353
Látra szóló	1 014 829	1 002 021
forint	894 068	868 469
deviza	120 761	133 552
Éven belüli lejáratú	2 238 640	2 376 325
forint	1 774 939	1 855 483
deviza	463 701	520 842
Éven túli lejáratú	29 315	24 007
forint	22 244	24 007
deviza	7 071	-
Befektetési szolgáltatásból	744	7 057
Összesen:	3 429 980	3 537 044

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra:

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Lakossági betétek	1 985 055	1 868 200
Vállalkozói betétek	1 279 444	1 449 952
Önkormányzati betétek	164 737	211 835
Összesen:	3 429 236	3 529 987

Esedékességi bontás 2011. és 2012. december 31-ére vonatkozóan

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú		
a/ takarékbetétek		
3 hónapon belül esedékes	45 398	43 457
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	12 152	9 243
Összesen (Mérleg F/2.ab.sor):	57 550	52 700
b/ Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú takarékbetétek		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	-	-
5 éven túl esedékes	-	-
Összesen (Mérleg F/2.ac.sor):	-	-
c/ Ügyfelekkel szembeni éven belüli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
3 hónapon belül esedékes	1 546 194	2 180 479
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	692 446	195 846
Összesen (Mérleg F/2.bb.sor):	2 238 640	2 376 325
d/ Ügyfelekkel szembeni éven túli lejáratú egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból		
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	21 521	14 344
5 éven túl esedékes	7 794	9 663
Összesen (Mérleg F/2.bc.sor):	29 315	24 007

A Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségekből a konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettségek bemutatása

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek ²⁷	25 255	48 510
Látra szóló	10 579	7 716
Éven belüli lejáratú	14 676	40 794
Éven túli lejáratú	-	-

²⁷ A Bank könyveiben ezen a mérleghorizonton a konszolidációba nem teljeskörűen bevont leányvállalatokkal szembeni kötelezettségként a 2011. évben 432 millió forint, a 2012. évben 56 millió forint szerepel.

14./ Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Kibocsátott kötvények	500 186	372 159
Éven belüli lejáratú	376 103	235 874
forint	320 616	196 073
deviza	55 487	39 801
Éven túli lejáratú	124 083	136 285
forint	121 045	132 560
deviza	3 038	3 725
Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	237	235
Éven belüli lejáratú	237	235
forint	237	235
deviza	-	-
Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	9 161	7 824
Éven belüli lejáratú	4 520	3 861
forint	4 520	3 861
Éven túli lejáratú	4 641	3 963
forint	4 641	3 963
Összesen:	509 584	380 218

15./ Hátrasorolt kötelezettségek esedékességi bontása, főbb adatai és kondíciói

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Hátrasorolt kötelezettségek		
3 hónapon belül esedékes	-	-
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	-	5 000
Éven belül esedékes	-	5 000
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	42 336	322 152
5 éven túl esedékes	311 130	-
Éven túl esedékes	353 466	322 152
Összesen (Mérleg F/7. sor):	353 466	327 152

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

Típusa	Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	5 milliárd forint
Kibocsátás dátuma	1993. december 20.
Lejárat	2013. december 20.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény
Kamatfizetés gyakorisága	kamatfeltételeihez igazodik
Aktuális kamata	6,50%, éves
Típusa	Alárendelt kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	125 millió EUR
-Ebből részleges bevonás ²⁸	19,05 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2005. március 4.
Lejárat	2015. március 4.
Kamatozás	három hónapos EURIBOR + 0,55%
Típusa	Járulékos kölcsöntőkének minősülő kibocsátott kötvény
Névérték	500 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2006. november 7.
Lejárat	Lejárat nélküli, a kibocsátó által a 10. évtől hívhatók vissza
Kibocsátási árfolyam	99,375%
Kibocsátási hozamfelár	évi 200 bázispont a 10 éves mid-swap felett
Kamatozás	Első 10 év során fix 5,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal), a 10. évet követően változó kamatozású, 3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)

²⁸Lásd III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 25./6 pontját.

Típusa	EMTN Program ²⁹ hatálya alatt kibocsátott alárendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	300 millió EUR
Kibocsátás dátuma	2006. szeptember 19.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	fix, 5,27% évente

Típusa	EMTN Program ¹ hatálya alatt kibocsátott, fix kamatozású, alárendelt kölcsöntőke kötvény
Névérték	200 millió EUR
Kibocsátás értéknapija	2007. február 26.
Lejárat	2016. szeptember 19.
Kibocsátási árfolyam	100%
Kamatozás	fix, 5,27% évente

16./ Egyéb kötelezettségek

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Éven belüli lejáratú	96 376	70 890
Osztalékfizetési kötelezettség ³⁰	28 149	33 610
Függő tételek elszámolás	7 276	9 728
Szállítók	9 516	8 562
Klíring	28 009	6 033
TB kötelezettség elszámolás	4 244	4 965
Adó	2 806	4 722
Bizományosi ügyletek	759	1 093
Munkáltatói "kölcsön alap"	1 117	1 006
Állami költségvetéssel kapcsolatos elszámolás	38	72
Végtörlesztéshez kapcsolódó bankgarancia szerződésből eredő kötelezettség ³¹	12 954	-
Egyéb	1 508	1 099
Összesen:	96 376	70 890

²⁹ European Medium Term Note Program³⁰ A Bank a 2012. évi eredmény után 120 forint/ db, összesen 33.600 millió forint osztalékot fizet, az előző évek eredménye után kimutatott osztalékfizetési kötelezettség 10 millió forint.³¹ Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 3. b pontját.

17./ Céltartalékok

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	36 641	2 835
Ebből: Forint bankgaranciából (OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakáslízing Zrt. miatt) eredő függő forintkötelezettségek céltartaléka ³²	32 325	-
Általános kockázati céltartalék	41 238	35 428
Egyéb céltartalék	24 701	52 982
Határidős ügyletek céltartaléka	24 139	50 445
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ³³	20 930	14 606
Egyéb céltartalék	562	2 537
Összesen	102 580	91 245

18./ Saját tőke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Jegyzett tőke	28 000	28 000
ebből:		
visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	264	219
Tőketartalék	52	52
Eredménytartalék	760 785	845 614
Lekötött tartalék	8 018	7 385
Általános tartalék	136 460	141 717
Mérleg szerinti eredmény	94 946	13 716
Összesen:	1 028 261	1 036 484

³² Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 3. b pontját.³³ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

18./a/ Saját tőke változásainak levezetése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban						Saját tőke
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Lekötött tartalék	Általános tartalék	Mérleg szerinti eredmény	
2011. január 1-jei egyenleg	28 000	52	770 661	5 729	122 799	-	927 241
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	94 946	94 946
Általános tartalékképzés	-	-	-	-	13 661	-	13 661
Visszavásárolt saját részvény állományváltozása	-	-	-1 789	1 789	-	-	-
Fejlesztési tartalék képzése	-	-	-500	500	-	-	-
Gazdasági társaságok felé teljesített pótbefizetés ³⁴	-	-	-14 550	-	-	-	-14 550
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti eredménytartalék növekedés	-	-	6 963	-	-	-	6 963
2011. december 31-ei egyenleg	28 000	52	760 785	8 018	136 460	94 946	1 028 261
2011. évi mérleg szerinti eredmény átvezetése az Eredménytartalék közé	-	-	94 946	-	-	-94 946	-
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	-	-	-	-	-	13 716	13 716
Általános tartalékképzés	-	-	-	-	5 257	-	5 257
Visszavásárolt saját részvény állományváltozása	-	-	584	-584	-	-	-
Fejlesztési tartalék képzése	-	-	-500	500	-	-	-
Beruházások értékének csökkenése miatti lekötött tartalék felszabadítás	-	-	549	-549	-	-	-
Gazdasági társaságok felé teljesített pótbefizetés ³⁵	-	-	-11 104	-	-	-	-11 104
Ellenőrzés, önellenőrzés miatti eredménytartalék növekedés ³⁶	-	-	354	-	-	-	354
2012. december 31-ei egyenleg	28 000	52	845 614	7 385	141 717	13 716	1 036 484

³⁴ A Bank a 2011. évben az OTP Faktoring Zrt. felé teljesített 14.550 millió Ft pótbefizetést.³⁵ A Bank a 2012. évben az OTP Faktoring Zrt. felé 10.150 millió Ft, OTP Lakáslízing Zrt. felé 754 millió Ft és a CIL Babér Kft. felé 200 millió Ft pótbefizetést teljesített.³⁶ Lásd II. D.D. A 2012. évben feltárt önellenőrzési tételek pontját.

A lekötött tartalék 7 385 millió Ft-os összege a következő elemekből tevődik össze:

- visszavásárolt saját részvény:	4.934 millió Ft
- fejlesztési tartalék:	2.451 millió Ft

Fejlesztési tartalék képzés, felhasználás:

adatok millió Ft-ban			
	Fejlesztési tartalék képzés	Fejlesztési tartalék felhasználás	Fejlesztési tartalék fennmaradó összege
2004. év	500	-	500
2005. év	500	-	1 000
2006. év	500	-	1 500
2007. év	500	-	2 000
2008. év ³⁷	-	500	1 500
2009. év ³⁸	500	500	1 500
2010. év	500		2 000
2011. év	500		2 500
2012. év ³⁹	500	549	2 451

18./b/ Leányvállalatok és társult vállalkozások tulajdonában lévő OTP részvények névértéke

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Leányvállalatok	1 132	1 132
Opus Securities S.A. Luxembourg	925	925
Bank Center No. 1. Kft.	168	168
OTP Alapkezelő Zrt.	39	39
Összesen:	1 132	1 132

³⁷ A 2004. évben megképzett összeg felhasználása (lásd 27. oldal).

³⁸ A 2005. évben megképzett összeg felhasználása (lásd 27. oldal).

³⁹ A 2006. és 2007. évben megképzett összeg felhasználása (lásd 27. oldal).

19./ Időbeli elhatárolások19./a/ Aktív időbeli elhatárolások

	adatok millió Ft-ban	
	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	104 760	105 004
Aktív bankműveletek (hitelek, értékpapírok) után	65 951	68 704
- hitelintézet	37 080	38 635
- költségvetési szerv, önkormányzat	12 665	14 774
- vállalkozó	8 803	7 836
- lakosság	6 853	7 101
- visszavásárolt saját kötvény	550	358
Passzív bankügyletek (betétek, értékpapírok) után	161	217
- lakosság	109	141
- vállalkozó	45	64
- költségvetési szerv, önkormányzat	7	12
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	32 732	28 941
A névérték alatt kibocsátott értékpapírok árfolyamnyereségének elhatárolása	5 889	6 220
Egyéb	27	922
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása ⁴⁰	3 738	3 121
Halasztott ráfordítások ⁴¹	2 067	4 222
Összesen:	110 565	112 347

⁴⁰ A 2011. évben a fizetett opciós díj aktív időbeli elhatárolása 1.745 millió forintot, a 2012. évben 2.351 millió forintot tett ki.

⁴¹ A futamidőre járó és mérleg fordulónapjáig előre kifizetett, de nem a tárgyidőszakot terhelő betéti kamatok, valamint a kötvénykibocsátással kapcsolatos árfolyamvesztés összegének aktív időbeli elhatárolása.

19./b/ Passzív időbeli elhatárolások

	adatok millió Ft-ban	
	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 038	3 147
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	328 310	201 415
Passzív bankműveletek (betétek, értékpapírok) után	15 835	17 349
- lakosság	8 312	9 473
- vállalkozó	4 111	5 292
- hitelintézet	2 731	1 925
- költségvetési szerv, önkormányzat	681	659
Határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos elhatárolás	267 575	134 297
A névérték felett kibocsátott értékpapírok árfolyamveszteségének elhatárolása	8 179	10 974
Működési költségek elhatárolása	20 001	19 597
Egyéb	16 720	19 198
Halasztott bevételek	14	165
Összesen:	330 362	204 727

D./B./ Mérlegen kívüli kötelezettségek és követelések**1./ Mérlegen kívüli kötelezettségek****1./a/ Függő kötelezettségek**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része és hiteligérvények	697 144	711 078
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	503 713	555 179
Bankári tevékenységből származó garanciák és kezességek	642 165	414 146
Ebből: Végtörlesztés miatti garanciavállalási függő kötelezettségek ⁴²	186 352	-
Le nem zárt peres ügyekből eredő várható kötelezettségek (perérték) ⁴³	11 066 974	49 044
Opciók	4 300	4 360
Multipont kártya miatti kötelezettség	519	596
Visszaigazolt akkreditívek	189	443
Részvénycsere ügyletből származó függő kötelezettségek		
(OTP - MOL swap)	-	408
Egyéb függő kötelezettségek	562	2 537
Összesen:	12 915 566	1 737 791

1./b/ Biztos (jövőbeni) kötelezettségek

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	6 923 053	4 971 599
Határidős értékpapír ügyletek	929	1 570
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó kötelezettség	31 322	1 216
Arany forward ügyletek	-	1 034
Bankjegy- és érmekereskedelem miatti kötelezettségek	1 245	-
Határidős index ügyletek	178	298
Összesen:	6 956 727	4 975 717
Mérlegen kívüli kötelezettségek mindösszesen:	19 872 293	6 713 508

⁴² Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 3.b pontját.⁴³ 2012. november 19-én a Bank közzétette, hogy a Magyar Holokauszt Áldozatai felperesek által a Bank alperes ellen indított perben az Egyesült Államok Szövetségi Fellebbviteli Bírósága utasításának megfelelően az első fokon eljáró bíróság (United States District Court, Northern District of Illinois) hatáskör hiányára tekintettel megszüntette a pert a Bankkal szemben. Az elsőfokú bíróság permegszüntető végzése jogerős. Ennek értelmében Holokauszt perrel kapcsolatosan 2012. december 31-én perérték nincs nyilvántartva, 2011. december 31-én a nyilvántartott összeg 11.037.103 millió forint volt.

2./ Mérlegen kívüli követelések2./a/ Függő követelések

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	967 278	838 604
Kapott garanciák és kezességek	222 690	206 834
Opciók	4 625	5 016
Részvény csere ügyletből származó függő követelések (OTP – MOL swap)	2 774	-
Egyéb függő kötelezettségek	182	182
Összesen:	1 197 549	1 050 636

2./b/ Biztos (jövőbeni) követelések

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Határidős, swap ügyletek	6 635 142	4 831 937
Határidős értékpapír ügyletek	940	1 564
Értékpapír – teljesült, de el nem számolt – ügyletekből származó követelés	31 448	1 285
Arany forward ügyletek	-	1 033
Határidős index ügyletek	175	297
Bankjegy- és érmekereskedelem miatti követelések	1 244	-
Egyéb biztos (jövőbeni) követelések	47	55
Összesen:	6 668 996	4 836 171
Mérlegen kívüli követelések mindösszesen:	7 866 545	5 886 807

D./C./ Eredménykimutatás**1./ Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. év	2012. év
Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	133 439	145 679
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	485 265	571 293
Kamatbevétel bankközi számlákról	261 524	351 264
Kamatbevétel lakossági számlákról	104 431	99 817
Kamatbevétel vállalkozások számláiról	98 050	100 104
Kamatbevétel önkormányzati számlákról	16 220	14 469
Kamatbevétel kötelező tartalékból	5 040	5 639
Összesen:	618 704	716 972

2./ Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások

adatok millió Ft-ban		
	2011. év	2012. év
Kamatkiadás bankközi számlákra	216 448	302 421
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ⁴⁴	5 692	5 852
Kamatkiadás vállalkozások számláira	65 140	64 299
Kamatkiadás lakossági számlákra	55 036	61 996
Kamatkiadás értékpapírokra	24 109	23 279
Kamatkiadás alárendelt kölcsöntőkére	16 538	16 873
Kamatkiadás önkormányzati számlákra	7 513	7 189
Összesen:	384 784	476 057

⁴⁴ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

3./ Bevételek értékpapírokból

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. év	2012. év
Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	67	2 349
Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	78 444	40 396
Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	320	353
Összesen:	78 831	43 098

4./ Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. év	2012. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	109 549	104 563
Betétek jutalék- és költségbevétele	15 353	17 164
ATM készpénzfelvétel tranzakciós díjbevétel	14 875	13 782
Kereskedői jutalék	13 229	13 780
Lakossági folyószámla jutalék és költségbevételei	10 327	10 326
Kártya költségbevételek	10 405	10 314
Pénzforgalmi jutalék	7 110	7 220
OTP direkt szolgáltatás díja	6 340	6 192
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott megbízási díjbevétel ⁴⁵	7 282	6 106
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	3 516	5 084
Törlesztési biztosítással kapcsolatos díj és jutalékbevételek	3 026	4 078
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott egyéb díjak	2 945	1 987
OTP Jelzálogbank Zrt.-től és Lakáslízing Zrt.-től kapott bankgarancia díj ⁴⁶	5 025	-
Egyéb	10 116	8 530
Befektetési szolgáltatások bevételeiből		
(kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	12 270	13 281
Bizományosi tevékenység jutaléka	8 226	10 481
Letétkezelési, letétőrzési és portfóliókezelési tevékenység jutaléka	730	627
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutaléka	207	213
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutaléka	3 107	1 960
Összesen:	121 819	117 844

⁴⁵ A 2011. évtől az OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott megbízási díjbevétel díjmegállapítási módszere megváltozott. Az ilyen címen kapott összegek fix és változó díjból tevődnek össze.

⁴⁶ Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 3. b pontját.

5./ Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. év	2012. év
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	24 389	25 892
Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait) Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	616	519
jutalék- és díjráfordítása	405	406
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység jutalék- és díjráfordítása	20	23
Bizományosi tevékenység jutalék és díjráfordítása	44	16
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység jutalék- és díjráfordítása	147	74
Összesen:	25 005	26 411

6./ Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6./a-6./b+6./c-6./d)

6./a/ egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. év	2012. év
Valuta-deviza árfolyamrés nyeresége, árfolyam-különbözeti nyereség	65 409	18 969
ebből: Vagyoni érdekeltségek (részesedések) árfolyamkülönbözeti nyeresége	44 097	-
Értékpapír-forgalmazás árfolyamnyeresége	3 769	4 978
Vásárolt követelés értékesítésének nyeresége	4 902	449
Kötvénykibocsátás árfolyamnyeresége	31	11
Összesen:	74 111	24 407

6./b/ egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. év	2012. év
Valuta-deviza árfolyamrés veszteség, árfolyamkülönbözeti veszteség	8 801	31 491
ebből: Vagyoni érdekeltségek (részesedések) árfolyamkülönbözeti vesztesége	-	29 911
Vásárolt követelés értékesítésének vesztesége	13 501	12 561
Értékpapír-forgalmazás árfolyamvesztesége	5 107	12 250
Pénzszállítás, pénzkezelés költsége	4 586	4 695
Kibocsátott kötvények árfolyamvesztesége	133	2 081
Összesen:	32 128	63 078

6./c/ befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. év	2012. év
Kereskedelmi tevékenység bevétele	61 107	38 008
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység bevétele	60	-
Ebből: a Bank által kölcsönbe adott értékpapírok bevétele	59	-
Összesen:	61 167	38 008

6./d/ befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. év	2012. év
Kereskedelmi tevékenység ráfordítása	50 119	43 690
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordítása	1 925	2
Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység ráfordítása	14	133
Ebből: a Bank által kölcsönbe vett értékpapírok ráfordítása	-	-
Összesen:	52 058	43 825
Pénzügyi műveletek nettó eredménye mindösszesen (6./a-6./b+6./c-6./d):	51 092	-44 488

7./ Egyéb bevételek üzleti tevékenységből

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. év	2012. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	10 899	10 548
Kiszámlázott szolgáltatások árbevétele	8 100	7 132
Jutalékbevétele	1 936	2 395
Belkereskedelmi tevékenység árbevétele	299	387
Egyéb	564	634
Egyéb bevételek	43 426	34 712
Értékesített saját követelés bevétele	28 662	21 928
Egyéb céltartalék állomány felhasználás/felszabadítás	8 257	9 870
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ⁴⁷	4 748	6 636
OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített forráshitelek bevétele	5 381	2 260
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett kockázati céltartalék felhasználása	388	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevételei	232	134
Kockázati céltartalék felhasználása (halasztott kamatfizetésű hitelek kamatára)	48	8
Egyéb	458	512
Összesen:	54 325	45 260

⁴⁷ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

8./ Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. év	2012. év
Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 219	7 227
Kiszámlázott szolgáltatások önköltsége	7 934	6 866
Belkereskedelmi tevékenység elszámolt ráfordítása	260	361
Egyéb	25	-
Egyéb ráfordítások	152 617	157 523
Hitelezési veszteségek	71 102	67 964
Ebből: Végtörlesztés miatt ⁴⁸	2 962	2 101
OTP Jelzálogbank Zrt. és Lakáslízing Zrt. részére vállalt bankgarancia lehívásából eredő ráfordítások ⁴⁹	19 727	29 067
Egyéb céltartalék képzése	7 741	38 151
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ⁵⁰	3 859	312
Állami költségvetéssel, önkormányzatokkal, központi alapokkal szembeni ráfordítások	14 218	14 254
OTP Jelzálogbank Zrt.-nek értékesített forrás hitelek ráfordítása	5 379	2 259
OBA-nak és Befektetővédelmi Alapnak fizetett díjak ⁵¹	2 085	2 030
Felügyeleti díj	1 254	1 285
Pénzügyi szervezetek különadója ⁵²	-	767
Hitelintézeti járadékadó	626	674
Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenési leírása	319	315
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének ráfordítása	202	107
Kockázati céltartalékképzés (halasztott kamatfizetésű hitelek kamatára)	10	43
Készletek értékvesztése	-	32
Immateriális javak terven felüli értékcsökkenési leírása ⁵³	28 041	-
OTP Jelzálogbank Zrt.-nek fizetett felmondási díj	42	-
Egyéb	1 871	575
Összesen:	160 836	164 750

⁴⁸ Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 3. b pontját.⁴⁹ Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 3. b pontját.⁵⁰ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.⁵¹ OBA: Országos Betétbiztosítási Alap.⁵² A 2011. év végén az előírásoknak megfelelően, az év közben egyéb ráfordításként szerepeltetett pénzügyi szervezetek különadóját, év végén az Adófizetési kötelezettségek soron hitelintézeti különadóként mutatta ki a Bank. A 2012. év végén az egyéb ráfordítások soron az az összeg szerepel pénzügyi szervezetek különadójaként, amely az Adófizetési kötelezettségek sorra hitelintézeti különadóként átvezetendő összeget meghaladta.⁵³ Az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a 2011. évben a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 689 millió Ft, az OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) esetében 18.624 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad esetében 8.724 millió Ft került elszámolásra.

9./ Létszám és béradatok9./a/ A Bank 2012. évben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma, bérköltsége és személyi jellegű egyéb kifizetései

Állománycsoport	Foglalkoztatott dolgozók átlagos statistikai létszáma (fő)	Bérköltség (millió Ft)	Személyi jellegű egyéb kifizetések (millió Ft)
Teljes munkaidős	7 032	48 237	7 130 ⁵⁴
Nem teljes munkaidős	980	3 255	
Egyéb foglalkoztatottak	-	538	386
Összesen:	8 012	52 030	7 516

9./b/ A Bank foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma

Állománycsoport	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Teljes munkaidőben foglalkoztatott	6 873	7 084
Nem teljes munkaidős	1 039	948
Állományon kívüli	45	38
Összesen:	7 957	8 070

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

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

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

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítményértékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítményértékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank Nyrt. által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága állapítja meg.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítményértékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

⁵⁴ Teljes és nem teljes munkaidőben foglalkoztatottak együtt

10./ A költségként elszámolt terv szerinti, valamint a terven felüli értékcsökkenési leírás

A költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás

		adatok millió Ft-ban	
	Megnevezés	2011. év	2012. év
9.	Immateriális javak után	6 452	7 078
10.a.	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 474	7 270
	aa/Ingatlanok	1 558	1 640
	ab/Műszaki berendezések, gépek, járművek	4 549	4 467
	ac/Egyéb berendezések és felszerelések	562	566
	ad/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	805	597
10.b.	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	77	62
	ba/Ingatlanok	42	41
	bb/Műszaki berendezések, gépek, járművek	11	11
	bc/Egyéb berendezések és felszerelések	7	6
	bd/100.000 Ft alatti tárgyi eszközök	17	4
10.	Tárgyi eszközök után összesen:	7 551	7 332
Összesen (Eredménykimutatás Értékcsökkenési leírás soron)		14 003	14 410
Önrevízió miatt elszámolt (tárgyévi eredményt nem érintő) értékcsökkenési leírás		7	-99
- Immateriális javak		13	-111
- Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök		-6	12
Terv szerinti értékcsökkenés leírás összesen:		14 010	14 311

A terven felüli értékcsökkenési leírás

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2011. év	2012. év
Immateriális javakra elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás	28 041	-
Immateriális javak piaci értéke miatt elszámolt terven felüli értékcsökkenés leírás ⁵⁵	28 037	-
Immateriális javakra elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás	4	-
Tárgyi eszközökre elszámolt egyéb terven felüli értékcsökkenési leírás	318	283
Beruházás selejtezés terven felüli értékcsökkenési leírása	1	32
Terven felüli értékcsökkenési leírás összesen:	28 360	315
Értékcsökkenési leírás mindösszesen:	42 370	14 626
Értékcsökkenési leírás beruházás selejtezés nélkül:	42 369	14 594

11./ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításainak költségnemenkénti alakulása

Költségnem	adatok millió Ft-ban	
	2011. év	2012. év
Általános igazgatási költségek	8 186	7 168
Személyi jellegű ráfordítások	183	145
- bérköltség	125	101
- személyi jellegű egyéb kifizetések	23	17
- bérjárulékok	35	27
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	8 003	7 023
Értékcsökkenési leírás	33	59
Összesen:	8 219	7 227

⁵⁵ Az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a 2011. évben a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 689 millió Ft, az OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) esetében 18.624 millió Ft, az OTP banka Srbija a.d. Novi Sad esetében 8.724 millió Ft került elszámolásra.

12./ Rendkívüli bevételek és ráfordítások⁵⁶

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. év	2012. év
Tulajdonosnál a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak létesítő okiratban meghatározott értéke ⁵⁷	-	11 377
Társaságba bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értéke ⁵⁸	-	-10 664
Megszűnt/átalakult gazdasági társaság részesedése ellenében kapott eszközök értéke	822	-
Megszűnt/átalakult gazdasági társaságban lévő részesedések nyilvántartási értékének kivezetése	-8 043	-
Térítés nélkül kapott vagyontárgyak ÁFÁ-val növelt nyilvántartási értéke	-	1
Térítés nélkül átadott vagyontárgyak nyilvántartási értéke	-2	-6
Behajthatatlannak nem minősülő elengedett egyéb követelések	-7	-2 486
Többletként fellelt eszközök piaci értéke	6	5
Közhasznú szervezeteknek, egyházaknak véglegesen átadott pénzeszköz	-1 207	-1 974
Fejlesztési célból véglegesen átvett pénzeszköz	31	-
Egyéb célból véglegesen átvett pénzeszköz	-	10
Egyéb célból véglegesen átadott pénzeszköz ⁵⁹	-4 037	-6 864
Egyéb rendkívüli bevétel	47	144
Átalakulással létrejött gazdasági társaság nyilvántartási értéke	6 063	-
Egyéb rendkívüli ráfordítás	-2	-
Rendkívüli eredmény	-6 329	-10 457

⁵⁶ A rendkívüli bevételeket pozitív előjellel, a rendkívüli ráfordításokat negatív előjellel szerepeltetjük.

⁵⁷ A Bank az általa nyújtott, illetve vásárolt alárendelt kölcsöntőke jegyzett tőkévé való konvertálással a Crnogorska komercijalna banka a.d.-vel kapcsolatban 5.783 millió Ft, az OTP Banka Srbija a.d.-vel kapcsolatban 5.594 millió Ft rendkívüli bevételt számolt el.

⁵⁸ A Bank általa nyújtott, illetve vásárolt alárendelt kölcsöntőke jegyzett tőkévé való konvertálással a Crnogorska komercijalna banka a.d.-vel kapcsolatban 5.449 millió Ft, az OTP Banka Srbija a.d.-vel kapcsolatban 5.215 millió Ft rendkívüli ráfordítást számolt el.

⁵⁹ A látvány-csapatsport részére adott támogatás összege 2011-ben 3.318 millió Ft, 2012-ben 5.863 millió Ft volt.

13./ A társasági adóalap levezetése az adófizetési kötelezettség és az adózott eredmény megállapításához

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. év	2012. év
Adózás előtti eredmény	154 465	77 830
- Mentésítés miatt a Fióktelep eredménye	-9	-7
- Mentésítés miatt a Fióktelep eredménye után külföldön megfizetett adó	2	-
Adózás előtti eredmény a mentésítés figyelembe vétele után	154 458	77 823
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	160 329	107 661
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	<i>438</i>	<i>400</i>
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása következtében az adóévben elszámolt összeg	770	25
Adótörvény szerint figyelembe vehető terv szerinti értékcsökkenési leírás	14 134	14 589
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök számított nyilvántartás szerinti értéke ⁶⁰	28 462	379
Terven felüli értékcsökkenési adóévben visszaírt összege	23 196	23 196
Nem realizált árfolyamkülönbözetként figyelembe vett összeg és az eszköz kikerülésekor korábban elszámolt adóalap növelő tétel	-	733
Megképzett fejlesztési tartalék összege	500	500
A kapott (járó) osztalék és részesedés címén az adóévben elszámolt bevétel	78 831	43 098
Tulajdoni részesedést jelentő befektetések miatt a Tao. törvényben meghatározott értéket meghaladóan elszámolt bevétel	2	-
Visszaírt értékvesztés összege	91	47
Az előző években az adóalapot növelő bírságoknak, az Art-ban és a TB törvényekben előírt jogkövetkezményeknek elengedett, bevételként elszámolt összeg	8	8
Elszámolt alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés közvetlen költsége	15	11
Kiemelkedően közhasznú, vagy közhasznú szervezeteknek nyújtott tartós támogatás	438	400
Hitelintézeti különadó	13 882	24 675

⁶⁰ A 2011. évben az üzleti vagy cégértékre terven felüli értékcsökkenésként a Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) esetében 689 millió Ft, az OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) esetében 18.624 millió Ft, a OTP banka Srbija a.d. Novi Sad esetében 8.724 millió Ft került elszámolásra, amely 28.037 millió forint társasági adóalap növelő tételt jelentett. Az immateriális javak piaci értéke miatt elszámolt terven felüli értékcsökkenési leírás miatti a 2009.-2012. években, évente 23.196 millió forint vehető figyelembe adózás előtti eredményt csökkentő tételként. 2012. évben nem történt üzleti vagy cégértékkel kapcsolatos terven felüli értékcsökkenés elszámolás.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. év	2012. év
Adózás előtti eredményt növelő tételek	47 047	23 524
<i>ebből: rendkívüli eredmény</i>	-	-
Várható kötelezettségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék ráfordításként elszámolt összege	672	2 000
Számviteli törvény szerint elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírás	14 005	14 411
Terven felüli értékcsökkenési leírás, és az állományból kivezetett eszközök könyv szerinti értéke	28 561	421
Nem a vállalkozás érdekében felmerült költségek	2 264	6 076
Nem realizált árfolyamkülönbözetként figyelembe vett összeg és az eszköz kikerülésekor korábban elszámolt adóalap csökkentő tétel	-	86
Jogerős határozatban megállapított bírság	143	14
Elszámolt értékvesztés összege, valamint az előző adóévben csökkentő tételként figyelembe vett értékvesztés összege	212	32
Bejelentett részesedésekhez kapcsolódó, ráfordításként elszámolt értékvesztés, árfolyamveszteség, a részesedés kivezetésekor az elszámolt ráfordításoknak a bevételt meghaladó része	-	164
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított, adóévi költségként, ráfordításként vagy aktivált saját teljesítmény (és bevétel-) csökkentésként elszámolt összeg	103	261
Kapcsolt vállalkozások között szokásos piaci ár és az alkalmazott ellenérték különbsége	13	59
Külföldön megfizetett adó ⁶¹	1 074	-
Adóalap	41 176	-6 314
Számított társasági adó	7 778	-
Adókedvezmények ⁶²	-3 778	-
Külföldön megfizetett adó	-17	592
Önrevízió	-7	-10
Fizetendő társasági adó	3 976	582
Hitelintézeti különadó^{63 64}	13 882	24 675
Adózott eredmény	136 607	52 573

⁶¹ A Számviteli törvény 87. § (2) bekezdése alapján: "Adófizetési kötelezettségként kell kimutatni az üzleti év adózás előtti eredményét terhelő adó (ideértve különösen a társasági adót, az abba beszámítható külföldi adót, valamint az olyan külföldi adót, amelynek alapjául szolgáló jövedelem nemzetközi szerződés rendelkezése alapján mentes a társasági adó alól), az egyszerűsített vállalkozói adó, a kisvállalati adó megállapított (bevallott, kivetett) összegét."

⁶² 2011-ben törvényi lehetőség nyílt a látvány-csapatsport részére adott támogatás rendkívüli ráfordításként történő elszámolására, amely összeg a társasági adó adókedvezményeként érvényesíthető. Az elszámolt adókedvezmények legnagyobb részét a 2011-ben a látvány-csapatsport részére adott 3,318 millió Ft összegű támogatás összege adta.

⁶³ Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 3. b pontját.

⁶⁴ A 2012. év végén az egyéb ráfordítások soron az az összeg szerepel pénzügyi szervezetek különadójaként, amely az Adófizetési kötelezettségek sorra hitelintézeti különadóként átvezetendő összeget meghaladta.

D./D./ A 2012. évben feltárt önellenőrzési tételek**I. Jelentősnek minősülő önellenőrzések**

2012. évben a korábbi évekre vonatkozó önellenőrzési tételek közül az előző évek mérleg szerinti eredményét és így az eredménytartálékot módosítják egyrészt az adóellenőrzéssel lezárt időszakok (a 2005. évre és azt megelőző évekre vonatkozó) helyesbítő tételei, másrészt a 2008. valamint a 2010. és 2011. évekre vonatkozó helyesbítések, mivel az ez évi tételek a számviteli törvény szerint már jelentősnek minősülnek. Mindezek eredményhatására az előző évek mérleg szerinti eredménye és ezen keresztül az eredménytartálék **354 millió forinttal növekedett**.

a.) Jelentősnek minősülő 2011. évre vonatkozó önellenőrzések

A **2011. évre** vonatkozó önellenőrzési tételek eredményhatása **259 millió forinttal csökkentette** az előző évek mérleg szerinti eredményét, az elszámolt önrevíziók adótöbblete pedig **71 millió forint eredménynövekedést jelentett**.

b.) Jelentősnek minősülő 2010. évre vonatkozó önellenőrzések

A **2010. évre** vonatkozó önellenőrzési tételek eredményhatása **1.065 millió forinttal növelte** az előző évek mérleg szerinti eredményét, az elszámolt önrevíziók adófizetési kötelezettsége pedig **222 millió forint eredménycsökkenést jelentett**. A Számviteli törvény szerint jelentősnek minősülő eredménynövekedést az okozta, hogy a 2010. üzleti évre prémiumra és járulékaire elhatárolt együttesen 1.180 millió forintos összeg nem került felhasználásra.

c.) Adóhatósági ellenőrzéssel érintett 2008. évre vonatkozó önellenőrzések

A **2008. évre** vonatkozó önellenőrzési tételek eredményhatása **270 millió forinttal csökkentette** az előző évek mérleg szerinti eredményét, mivel jelenleg 2008. év tekintetében átfogó NAV ellenőrzés van folyamatban az OTP Bank Nyrt.-nél, ezért ezen tételek 2008. évi adótöbbleteit az adóellenőrzés állapítja meg.

d.) Adóhatósági ellenőrzéssel lezárt évekre vonatkozó önellenőrzések

Az Adóhatósági ellenőrzéssel lezárt évekre (2005-ig) vonatkozó önellenőrzések összes eredményhatása **31 millió forinttal csökkentette** az előző évek mérleg szerinti eredményét. Ezeknél az éveknél adóhatással már nem kell számolni.

II. Jelentősnek nem minősülő 2006.-2007. és 2009. évekre vonatkozó önellenőrzések

Az OTP Bank Nyrt.-nél a 2006.-2007. és 2009. éveket érintő önellenőrzési tételek a számviteli törvény szerint nem minősülnek jelentősnek, ezért ezen tételek a 2012. évi eredmény részét képezik, és a társasági adóalap meghatározása során adóalap korrekciós tételt jelentenek.

Jelenleg az OTP Bank Nyrt.-nél átfogó NAV ellenőrzés van folyamatban a 2006-2007. évek tekintetében is, ezekre az évekre vonatkozóan feltárt önrevíziók összege együttesen 219 millió Ft eredménycsökkenést jelent.

A 2009. évre vonatkozó önrevíziók együttes egyenlege **33 millió Ft eredménycsökkenést** jelent, ebből 42 millió Ft eredménycsökkenést okoz a feltárt önellenőrzési tételek eredményhatása, és 9 millió Ft eredménynövekedést az adótöbblet.

III.

TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

1./ A Bank jegyzett tőkéje

A Bank jegyzett tőkéje 2012. december 31-én 28.000.001.000 Ft, amely 280.000.010 db egyenként 100 Ft névértékű dematerializált törzsrészcsevényre oszlik.

2./ Szavatoló tőke

adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2012. dec. 31.
Befizetett jegyzett tőke	28 000
Tőketartalék	52
(-) Visszavásárolt saját részvények névértéke	-219
Lekötött tartalék	2 670
Általános tartalék	141 717
Eredménytartalék	845 614
Mérleg szerinti eredmény	13 716
Általános kockázati céltartalék	35 428
(-) Általános kockázati céltartalék adótartalma	-6 731
(-) Immateriális javak	-121 278
ALAPVETŐ TŐKEELEMÉK ÖSSZESEN	938 969
Lejárat nélküli járulékos kölcsöntőke	140 667
Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	136 033
JÁRULÉKOS TŐKEELEMÉK ÖSSZESEN	276 700
ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMÉK EGYÜTTES ÉRTÉKE	1 215 669

	adatok millió Ft-ban
Megnevezés	2012. dec. 31.
Levonások az alapvető tőkéből limittúllépés miatt ⁶⁵	-233 281,5
Levonások a járulékos tőkéből limittúllépés miatt ¹	-233 281,5
(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	-466 563
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	749 106
ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKEELEMÉK EGYÜTTES ÉRTÉKE	1 215 669
(-) PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt ¹	-408 924
(-) PIBv-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke korlátozása miatt ⁶⁶	-16 092
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	790 653

⁶⁵ Hpt. 83. § (2): „A hitelintézet a vállalkozás jegyzett tőkéjének ötvenegy százalékát meghaladó - nettó értéken számított - közvetlen és közvetett tulajdont más pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, befektetési alapkezelő, tőzsde, biztosító, viszontbiztosító, illetve a járulékos vállalkozás kivételével egy vállalkozásban sem szerezhethet, illetve nem tarthat birtokában.”

A Hpt. 83. § (5) bekezdése szerint a hitelintézet a (2) bekezdésben foglalt korlátokat túllépheti, feltéve, hogy a túllépések összegével csökkentett szavatoló tőkével számolva is képes megfelelni a nyolcszázalékos tőkemegfelelési mutató fenntartására vonatkozó, valamint a szavatoló tőkéhez rendelt más korlátozó előírásoknak.

⁶⁶ Hpt. 5. számú mellékletének 14. b) pontja értelmében a szavatoló tőke alapvető tőkéjéből és járulékos tőkéjéből 50-50%-os arányban kell levonni: „a minősített befolyásnak nem minősülő, más pénzügyi intézményben, befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint viszontbiztosítóban lévő részesedések könyv szerinti értékének, valamint az előzőekben felsorolt vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, alapvető kölcsöntőke és járulékos kölcsöntőke könyv szerinti értékének együttes összegéből az 1-13. pontok figyelembevételével számított szavatoló tőke tíz százalékát meghaladó részét”.

3./ A Bank által nyújtott és megvásárolt alárendelt kölcsöntőke

Típusa	Merkantil Bank Zrt. részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke
Névérték	300 millió forint
Kölcsön lehívásának dátuma	1998. július 28.
Lejárat	2013. július 29.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus (egy naptári negyedév) első munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos BUBOR+1,5%. Az aktuális kamat mértéke 8,12%
Mérlegben szereplő értéke 2012. december 31-én	121 millió forint.
Típusa	OTP banka Srbija a.d. részére nyújtott, megvásárolt alárendelt kölcsöntőke
Névérték	19,8 millió EUR, aktuális tőke: 415.683,79 EUR
Megvásárlás dátuma	2012. május 22.
Lejárat	2013. június 9.
Kamatozás	A kamat mértéke 3 havi EURIBOR+3%. A kamatszámítás periódusa 3 hónap. Az aktuális kamat mértéke 3,187%.
Mérlegben szereplő értéke 2012. december 31-én	121 millió forint.
Típusa	OTP Jelzálogbank Zrt. részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke
Névérték	15 millió CHF
Kölcsön lehívásának dátuma	2009. január 30.
Lejárat	2017. január 30.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus (egy naptári negyedév) utolsó munkanapját két munkanappal megelőző napon érvényes három hónapos CHF Libor+3,88%. Az aktuális mértéke: 3,914 %.
Mérlegben szereplő értéke 2012. december 31-én	3.616 millió forint.
Típusa	Az OAO OTP Bank részére nyújtott, az SMA-Service LLC és az Interproftekhstory LLC-től megvásárolt alárendelt kölcsöntőke
Megvásárlás dátuma	2006. szeptember 20.
Névérték	198 millió RUB
Lejárat	2014. december 20.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7%.
Névérték	85 millió RUB
Lejárat	2014. december 20.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,5%.
Névérték	127,2 millió RUB
Lejárat	2015. március 3.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 6,5%.
Névérték	154,8 millió RUB
Lejárat	2015. március 3.
Kamatozás	A kamatszámítási periódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7%.
Mérlegben szereplő értéke 2012. december 31-én	4.102 millió forint.

Típusa	Az OAO OTP Bank részére nyújtott, megvásárolt alárendelt kölcsöntőke
Lehívás dátuma	2007. május 14.
Névérték	36 millió USD
Lejárat	2014. május 2.
Kamatozás	A kamatperiódus 3 havonta, a kamat mértéke fix 7,05%.
Mérlegben szereplő értéke 2012. december 31-én	7.953 millió forint.

4./ ICES ügylet

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió db saját részvényét átváltható kötvényszerkeztúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió db a Bank és 4,5 millió db az OTP Alapkezelő Zrt. tulajdonában lévő saját részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080.- Ft-os árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. Luxembourg vásárolta meg, melyekre átváltható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár (7.080.- Ft) felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatják OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi Euribor+3%.

Amennyiben a Bank osztalékot fizet a törzsrészvényei után, akkor egy alárendelt swap ügylet keretében a Bank megfizeti az OPUS-nak a kibocsátott ICES után fizetendő kamatot, míg egy akkora összeget kap az OPUS-tól, amely megegyezik az OPUS tulajdonában lévő részvények után járó osztalékkal.

A Bank 2009. februártól 142.247.000 EUR névértékű (142.247 darab) 1.000 EUR-os kötvényt vásárolt vissza, amelyből 2009. márciusában 125.800.000 EUR névértékű (125.800 darab/ezer EUR) kötvény értékesítve lett. 2009. december 31-én a Bank állományában 16.447.000 EUR névértékű (16.447 darab/ezer EUR) kötvény maradt.

Az ügylettel kapcsolatosan 2010-ben, 2011-ben és 2012-ben nem történt változás.

5./ A mérleg fordulónapján fennálló nagykockázatok

A Hpt. előírásai szerint nagykockázat vállalásnak minősül az a kockázatvállalás, amikor egy ügyfél, vagy ügyfélcsoport részére történt összes kockázatvállalás nagysága a hitelintézet korlátozások alapjául szolgáló szavatoló tőkéjének 10%-át meghaladja.

A Bank által vállalt nagykockázat együttes összege 2012. december 31-én 189.308 millió Ft.

6./ Függővé tett kamatok6./a/ 2012. évben függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	Függővé tett üzleti és késedelmi kamat	Függővé tett kamatjellegű jutalék és kezelési költség
- önkormányzati üzletág	91	1
- vállalkozói üzletág	7 435	111
- lakossági üzletág	2 828	455
Összesen:	10 354	567

6./b/ Előző év(ek)ben függővé tett, a 2011. valamint, a 2012. évben befolyt kamatok, kamatjellegű jutalékok és kezelési költségek

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2011. év	2012. év
- önkormányzati üzletág	10	640
- vállalkozói üzletág	1 656	933
- lakossági üzletág	2 236	1 025
Összesen:	3 902	2 598

7./ Értékvésztés és céltartalékok állományváltozása a 2012. évben

	adatok millió Ft-ban				
	Nyitó állomány	Növekedés	Csökkenés	Árfolyam eredmény	Záró állomány
	1	2	3	4	5=1+2-3+4
ESZKÖZ OLDALI ÉRTÉKVESZTÉS, CÉLTARTALÉK	172 090	80 018	58 913	-7 812	185 383
Hitelintézetekkel szembeni követelések utáni értékvesztés	138	-	130	-8	-
Ügyfelekkel szembeni követelések utáni értékvésztés	155 507	58 237	57 175	-7 615	148 954
Ebből: Végtörlesztéssel kapcsolatos ⁶⁷	2 164	-	2 164	-	-
- Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések utáni értékvesztés	155 507	58 237	57 175	-7 615	148 954
- Ügyfelekkel szembeni kamatkövetelések utáni értékvesztés	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok utáni értékvesztés	4 661	85	214	-140	4 392
Részvények, részesedések utáni értékvésztés	9 907	21 540	903	-49	30 495
Egyéb eszközök utáni értékvesztés	1 845	113	483	-	1 475
- Készletek utáni értékvesztés	1	32	-	-	33
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Hpt. szerint	1 191	58	450	-	799
- Egyéb követelések utáni értékvesztés Szt. szerint	653	23	33	-	643
ÉRTÉKVESZTÉS ÖSSZESEN	172 058	79 975	58 905	-7 812	185 316
Céltartalék a lakáscélú hitelek halasztott kamatára	32	43	8	-	67
FORRÁS OLDALI CÉLTARTALÉKOK	102 580	74 956	86 265	-26	91 245
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	-	-	-
Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre ⁶⁸	36 641	5 024	38 804	-26	2 835
Ebből: Végtörlesztéssel kapcsolatos ⁶⁹	32 325	-	32 325	-	-
Általános kockázati céltartalék	41 238	31 781	37 591	-	35 428
Egyéb céltartalék	24 701	38 151	9 870	-	52 982
- Várható kötelezettségre képzett	562	2 000	25	-	2 537
- Nem fedezeti határidős ügyletekre képzett céltartalék	24 139	36 151	9 845	-	50 445
Ebből: ICES programmal kapcsolatos ⁷⁰	20 930	312	6 636	-	14 606

2 Növekedés: képzés / tárgyévi visszaírás és tárgyévi felszabadítás

3 Csökkenés: felhasználás / előző évi visszaírás és előző évi felszabadítás

4 Árfolyameredmény: árfolyamnyereség esetén - / árfolyamvesztés esetén +

⁶⁷ Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 3. b pontját.⁶⁸ Lásd II. SPECIÁLIS RÉSZ D.A. 17. pontját.⁶⁹ Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 3. b pontját.⁷⁰ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

Sajátos és csoportos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2011. és 2012. december 31-énSajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2011. december 31-én

adatok millió Ft-ban						
Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	Mérlegtételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes						
- Bruttó könyv szerinti érték	2 987 264	1 037 832	536 108	-	4 561 204	18 878 233
Külön figyelendő -						
Bruttó könyv szerinti érték	485 802	36 575	81 565	-	603 942	26 030
- Értékvesztés	-17 065	-453	-5 135	-	-22 653	-588
- Nettó könyv szerinti érték	468 737	36 122	76 430	-	581 289	25 442
Átlag alatti						
- Bruttó könyv szerinti érték	68 423	5 180	-	-	73 603	191 913
- Értékvesztés	-15 796	-1 208	-	-	-17 004	-33 168
- Nettó könyv szerinti érték	52 627	3 972	-	-	56 599	158 745
Kétes						
- Bruttó könyv szerinti érték	146 394	5 178	8 548	3	160 123	4 291
- Értékvesztés	-80 355	-3 000	-2 747	-1	-86 103	-2 183
- Nettó könyv szerinti érték	66 039	2 178	5 801	2	74 020	2 108
Rossz						
- Bruttó könyv szerinti érték	53 494	-	2 117	-	55 611	741
- Értékvesztés	-43 514	-	-2 025	-	-45 539	-702
- Halasztott kamat						
Céltartaléka	-32	-	-	-	-32	-
- Nettó könyv szerinti érték	9 948	-	92	-	10 040	39
Nettó könyv szerinti érték összesen:	3 584 615	1 080 104	618 431	2	5 283 152	19 064 567

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2011. december 31-én

adatok millió Ft-ban				
Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Céltartalék Halasztott kamatra	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	553 252	-	-	553 252
Külön figyelendő	69 217	-2 961	-	66 256
Átlag alatti	30 985	-7 049	-	23 936
Kétes	23 538	-12 051	-	11 487
Rossz	2 886	-2 778	-32	76
Összesen:	679 878	-24 839	-32	655 007

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állomány 2012. december 31-én

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Hitelek, követelések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Részvények, részesedések	Készletek	Mérlegtételek összesen	Mérlegen kívüli kötelezettségek
Problémamentes						
- Bruttó könyv szerinti érték	2 494 234	1 032 742	546 181	-	4 073 157	6 011 154
Külön figyelendő -						
Bruttó könyv szerinti érték	415 980	42 423	15 300	-	473 703	21 801
- Értékvesztés	-14 746	-500	-134	-	-15 380	-428
- Nettó könyv szerinti érték	401 234	41 923	15 166	-	458 323	21 373
Átlag alatti						
- Bruttó könyv szerinti érték	79 160	3 768	36 996	2	119 926	2 107
- Értékvesztés	-19 969	-977	-7 918	-1	-28 865	-441
- Nettó könyv szerinti érték	59 191	2 791	29 078	1	91 061	1 666
Kétes						
- Bruttó könyv szerinti érték	80 112	5 021	44 888	-	130 021	1 780
- Értékvesztés	-44 972	-2 915	-22 113	-	-70 000	-1 032
- Nettó könyv szerinti érték	35 140	2 106	22 775	-	60 021	748
Rossz						
- Bruttó könyv szerinti érték	83 607	-	330	32	83 969	974
- Értékvesztés	-69 489	-	-330	-32	-69 851	-934
- Halasztott kamat Céltartaléka	-67	-	-	-	-67	-
- Nettó könyv szerinti érték	14 051	-	-	-	14 051	40
Nettó könyv szerinti érték összesen:	3 003 850	1 079 562	613 200	1	4 696 613	6 034 981

Sajátos értékelés alá tartozó hitel (követelés) állományból csoportos értékelésű 2012. december 31-én

adatok millió Ft-ban

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Céltartalék Halasztott kamatra	Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	525 375	-	-	525 375
Külön figyelendő	57 738	-2 953	-	54 785
Átlag alatti	34 986	-8 436	-	26 550
Kétes	18 107	-8 991	-	9 116
Rossz	2 892	-2 708	-67	117
Összesen:	639 098	-23 088	-67	615 943

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2011. december 31-én

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	adatok millió Ft-ban
			Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	53 939	-	53 939
Külön figyelendő	102 655	-4 044	98 611
Átlag alatti	10 543	-2 318	8 225
Kétes	19 613	-9 661	9 952
Rossz	23 020	-16 705	6 315
Összesen:	209 770	-32 728	177 042

Átstrukturált hitel (követelés) állomány 2012. december 31-én

Minősítési kategória	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	adatok millió Ft-ban
			Nettó könyv szerinti érték
Problémamentes	39 435	-	39 435
Külön figyelendő	84 583	-3 849	80 734
Átlag alatti	16 098	-3 750	12 348
Kétes	21 076	-10 330	10 746
Rossz	25 959	-22 905	3 054
Összesen:	187 151	-40 834	146 317

8./ A Bank 5 éven túli kötelezettségei

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2011. év	2012. év
- hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	133 959	100 945
- ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	7 794	9 663
- hátrasorolt kötelezettségek	311 130	-

9./ Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források

9./a/ Kiemelt külföldi pénznemre szóló eszközök és források

2011. december 31.

adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
USA dollár	520 016	-174 191	345 825	-278 802	67 023
Euro	1 581 632	-1 277 306	304 326	-255 527	48 799
Svájci frank	1 084 663	-162 459	922 204	-941 448	-19 244
Angol font	2 000	-14 133	-12 133	10 512	-1 621
Bolgár leva	57 954	-703	57 251	-	57 251
Orosz rubel	126 495	-4 886	121 609	-14 564	107 045
Román lej	120 927	-2 239	118 688	-76 702	41 986
Japán yen	83 479	-5 431	78 048	-77 735	313
Egyéb	181 406	-11 131	170 275	4 798	175 073
Összesen:	3 758 572	-1 652 479	2 106 093	-1 629 468	476 625

2012. december 31.

adatok millió Ft-ban

Deviza	Eszköz	Forrás	Mérleg szerinti nettó deviza pozíció	Mérlegen kívüli nettó deviza pozíció	Összesen
USA dollár	365 750	-256 441	109 309	-39 502	69 807
Euro	1 379 493	-1 244 967	134 526	-198 174	-63 648
Svájci frank	653 627	-129 033	524 594	-533 891	-9 297
Angol font	2 702	-13 320	-10 618	11 897	1 279
Bolgár leva	54 065	-112	53 953	-429	53 524
Orosz rubel	121 245	-942	120 303	-15 790	104 513
Román lej	123 425	-1 811	121 614	-71 112	50 502
Japán yen	35 783	-1 925	33 858	-31 960	1 898
Egyéb	167 454	-10 694	156 760	1 213	157 973
Összesen:	2 903 544	-1 659 245	1 244 299	-877 748	366 551

9./b/ Külföldi értékpapírok devizanemenkénti megoszlása⁷¹

adatok millió Ft-ban		
Deviza	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
Euró	585 333	539 523
Svájci frank	104 525	88 780
Orosz rubel	107 799	111 722
Ukrán hrivnya	93 364	85 438
Bolgár leva	57 224	53 579
Horvát kuna	49 620	46 398
Román lej	41 777	50 575
Szerb dinár	30 017	16 542
Angol font	92	114
USA dollár	14	20
Összesen:	1 069 765	992 691

⁷¹ A részvényeket, részesedéseket is magukban foglalják, román lej esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget, az értékpapírok vonatkozásában az euró, USA dollár, svájci frank és orosz rubel esetében az értékvesztéssel csökkentett összeget. A külföldi pénzürtékre szóló, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél az értékvesztés és értékvesztés-visszalás összege devizában került megállapításra. A külföldi értékpapírokat és a kapcsolódó értékvesztés állományt a 2011. és a 2012. december 31-ére vonatkozó hivatalos devizaárfolyamon értékelte a Bank, az ártérítelésből adódó árfolyamkülönbséget az eredménykimutatásban az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai között került kimutatásra.

10./ Azonnali adás-vételi ügyletek

A 2011. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
AUD	-	-	2 000 000	488
CAD	2 500 000	589	2 580 000	608
CHF	26 299 767	6 730	12 102 912	3 097
EUR	41 771 930	12 997	26 846 447	8 353
GBP	90 000	34	275 086	102
HUF	3 699 226 500	3 699	13 353 678 000	13 354
JPY	650 000 000	2 018	430 000 000	1 335
PLN	-	-	4 411 100	311
USD	19 545 390	4 704	13 000 583	3 129

A 2011. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

A 2012. évi mérleg fordulónapján fennálló spot nyitott ügyletek:

Devizanem	Kapott összeg (devizában)	Kapott összeg (millió Ft-ban)	Fizetett összeg (devizában)	Fizetett összeg (millió Ft-ban)
AUD	-	-	1 360 000	312
CHF	6 140 452	1 480	272 486	66
DKK	-	-	200 000	8
EUR	105 123 203	30 621	41 747 718	12 161
GBP	1 000 000	356	3 094 060	1 100
HUF	11 509 232 090	11 509	29 965 549 725	29 965
JPY	113 675 000	292	227 330 000	584
PLN	-	-	2 000 000	143
RON	-	-	2 130 000	140
SEK	10 486 000	355	17 940 260	607
USD	17 361 390	3 836	15 477 740	3 419

A 2012. évben kötött minden azonnali deviza adás-vételi ügylet teljesült a mérlegkészítés napjáig.

11./ Határidős, swap és opciós ügyletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.dec. 31.			2012.dec. 31.		
	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció	Követelés	Kötelezettség	Nettó pozíció
<i>Tőzsdei ügyletek</i>	1 690	-1 630	60	2 110	-2 127	-17
Deviza futures ügyletek	575	-523	52	287	-292	-5
Határidős index ügyletek	175	-178	-3	297	-298	-1
Deviza opciós ügyletek	-	-	-	11	-16	-5
Határidős értékpapír- ügyletek	940	-929	11	1 515	-1 521	-6
				4 837		
<i>Tőzsdén kívüli ügyletek</i>	6 639 192	-6 926 830	-287 638	737	-4 976 734	-138 997
Deviza outright és forward ügyletek	262 222	-260 406	1 816	186 585	-186 031	554
				2 557		
CCIRS swap ügyletek	3 235 726	-3 435 491	-199 765	378	-2 659 978	-102 600
Deviza swap ügyletek ⁷²	1 870 809	-1 911 023	-40 214	974 883	-988 443	-13 560
Kamat swap ügyletek	454 782	-485 524	-30 742	383 592	-394 891	-11 299
Mark-to-market swap ügyletek	719 675	-738 550	-18 875	667 520	-680 317	-12 797
Equity swap ügyletek	-	-	-	11 626	-11 626	-
Commodity swap ügyletek	-	-	-	1 976	-1 971	5
Határidős kamatláb ügyletek (FRA) ⁷³	91 353	-91 536	-183	48 090	-48 050	40
Opciós ügyletek	4 625	-4 300	325	5 005	-4 344	661
Arany forward ügyletek	-	-	-	1 033	-1 034	-1
Határidős értékpapír- ügyletek	-	-	-	49	-49	-
Összesen:	6 640 882	-6 928 460	-287 578	4 839 847	-4 978 861	-139 014

A Bank mérlegének devizanemenkénti szerkezete az eszköz oldalon a különböző devizaműveleteken keresztül, a piaci lehetőségek függvényében alakítható, míg a forrás oldal ennél korlátozottabban befolyásolható. A kamat- és árfolyamkockázat eliminálása érdekében ezért szükség van közgazdasági értelemben vett fedezeti ügyletek megkötésére. Ezen ügyletek számviteli szempontból részben fedezeti elszámolás alá esnek, részben kereskedési célúnak minősülnek, és ennek megfelelően kerülnek elszámolásra összhangban a vonatkozó számviteli szabályozással.

A pénzügyi értelemben fedezeti céllal kötött ügylet várható árfolyamnyeresége illetve kamatbevétele egy másik ügyletből vagy ügyletek sorozatából (fedezett ügyletek) adódó nyitott pozíció, várható kamatvesztés illetve árfolyamvesztés kockázatának fedezetére szolgál.

A pénzügyi értelemben fedezeti céllal kötött származékos pénzügyi instrumentumok a határidős, swap, opciós és összetett ügyletek a forintban és a devizában fennálló eszközök és források kamat- és árfolyamkockázatainak portfólió alapon történő fedezését szolgálják. A mérlegen belüli pénzügyi instrumentumok értékében bekövetkező változásokat (fedezett pozíciók értékének változása) a fedezeti pozíció értékének változása ellentételezi.

⁷²Ebből: ICES ügylet miatti követelés 2011. évben 10.150 millió forint, 2012. évben 8.698 millió forint; kötelezettség 2011. évben 30.513 millió forint, 2012. évben 22.644 millió forint

⁷³ Határidős kamatlábmegállapodás

A deviza vételére, eladására (cseréjére) szóló határidős ügyletek miatt az adott devizára vonatkozó – a mérlegben nem szereplő – jövőbeni követelés, illetve kötelezettség a mérleg fordulónapján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke és a határidős ügyletkötés napján érvényes MNB által közzétett hivatalos deviza-árfolyamon átszámított forintértéke közötti – ártértekelésből adódó – árfolyamnyereség illetve árfolyamveszteség együttes eredményhatása **236 millió forint nyereség** a 2012. évben.

12./ Sajátos szállításhoz repóba vett értékpapírok névértéke

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
20130529 Diszkont kincstárjegy	-	92
2028/A Magyar Államkötvény	260	-
20120502 Diszkont kincstárjegy	200	-
20121212 Diszkont kincstárjegy	105	-
Összesen:	565	92

13./ A 2012. évben lezárt ügyletek eredményei és cash-flowra gyakorolt hatása

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Eredmény	Cash-flowra gyakorolt hatás
<i>Tőzsdei határidős ügyletek</i>	-29	-29
Határidős értékpapír nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	88	88
Határidős külföldi index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-106	-106
Határidős index nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	9	9
Futures nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-20	-20
<i>Tőzsdén kívüli határidős ügyletek</i>	-5 044	-15 609
Kamatswap ügyletek	8 098	-2 437
Kamatswap fedezeti, elszámolásos ügyletek	2 399	-1 630
Kamatswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	5 699	-807
Opciós nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	1 189	1 189
FRA nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	853	853
Outright nem fedezeti, szállítási ügyletek	554	554
Deviza forward nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-13 686	-13 686
Arany forward nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	7	-7
Commodity swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	7	-7
Equity swap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	1	-1
Devizaswap nem fedezeti, elszámolásos ügyletek	-3 542	-3 542
ICES osztalék ⁷⁴	1 475	1 475
Összesen:	-5 073	-15 638

⁷⁴ Lásd a III. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ 4. pontját.

14./ Valódi penziós ügyletek

Penzióba kapott eszközök	adatok millió Ft-ban			
	2011. dec.31.		2012. dec. 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. által kibocsátott kötvény	2 283	1 490	-	-
Összesen:	2 283	1 490	-	-

Penzióba adott eszközök	adatok millió Ft-ban			
	2011. dec.31.		2012. dec. 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
2015/A Magyar Államkötvény	8 056	8 056	10 457	10 457
Magyar Államkötvény	-	-	8 739	9 176
2022/A Magyar Államkötvény	-	-	3 150	3 150
Összesen:	8 056	8 056	22 346	22 783

15./ Tisztségviselők járandóságai

A vezető tisztségviselők, az igazgatósági tagok és az Igazgatóság tagjának családtagja, valamint a felügyelő bizottsági tagok 2012. december 31-én 131,8 millió Ft „A” hitelkerettel rendelkeztek.

A hitelfolyósítás feltételei: mindenkoros jegybanki alapkamat + 5% és a Hirdetményben közzétett kondíciók szerinti kezelési költség (jelenleg 1%), a biztosíték a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Az Igazgatósági tagok és családtagjaik 14,5 millió Ft, a Felügyelő Bizottság tagjai 4 millió Ft, a vezető tisztségviselők 2 millió Ft keretösszegben rendelkeztek MasterCard Arany hitelkártyához kapcsolódó hitellel 2012. december 31-én, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,6%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 15.500 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Igazgatósági tag és az Igazgatóság tagjának családtagja 2012. december 31-én 0,6 millió Ft értékben rendelkeztek AMEX Blue hitelkártyához kapcsolódó hitellel, melynek kamata változó, jelenleg havi 2,9%, kezelési költség és folyósítási jutalék nem kerül felszámításra, éves díja 5.700 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

Vezető tisztségviselő 2012. december 31-én 1 millió Ft értékben rendelkezett AMEX GOLD terhelési kártyához kapcsolódó hitellel, kamata változó, jelenleg havi 2,86% éves díja 17.600 Ft, a bevont fedezet a folyószámlára érkező rendszeres és rendkívüli jövedelem.

A vezető tisztségviselők részére az igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben 2012. évben kifizetett járandóság összege 1.740,3 millió Ft: az Igazgatóság tagjai részére 1.363,1 millió Ft, a Felügyelő Bizottság tagjai részére 377,2 millió Ft került kifizetésre.

Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos ügyletek

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

16./ Betétvédelmi alapok

a./ Kötelező betétvédelmi alap

A Hpt. 121. §-a rendelkezik az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) tagjainak éves befizetési kötelezettségéről.

2012. évben az OBA részére biztosítási díj címén 1.795 millió Ft került megfizetésre.

b./ Önkéntes betétvédelmi alap

A Hpt. 128. §-a alapján a hitelintézetek önkéntes betétbiztosítási alapot hozhatnak létre.

A Bank 1991. évben 50 millió Ft összegű hozzájárulással lépett be az önkéntes betétvédelmi alapba. 2012. évben befizetés nem történt.

c./ Befektető-védelmi Alap

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. XXIV. fejezet 222.§-a rendelkezik az Alap tagjainak díjfizetési kötelezettségéről.

2012. évre vonatkozóan a Befektető-védelmi Alap részére 235 millió Ft befizetési kötelezettségének a Bank szintén eleget tett.

17./ Saját és idegen tulajdonú értékpapírokSAJÁT TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK

adatok millió Ft-ban				
	2011. dec. 31.		2012. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Befektetési célú értékpapírok	1 357 874	1 476 933	1 204 477	1 317 027
Forgatási célú értékpapírok	720 992	644 297	1 238 848	1 151 562
Visszavásárolt saját részvény	5 519	264	4 934	219
Összesen:	2 084 385	2 121 494	2 448 259	2 468 808

2011. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 723.682 millió Ft, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 8.511 millió Ft, 2012. december 31-én a forgatási célú értékpapírok piaci értéke 1.242.110 millió Ft, a visszavásárolt saját részvény piaci értéke 9.069 millió Ft.

IDEGEN TULAJDONÚ ÉRTÉKPAPÍROK

adatok millió Ft-ban		
	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.
	Névérték	Névérték
Dematerializált értékpapírok	1 684 593	1 983 945
Nyomdai úton előállított értékpapírok	5 768	5 708
OTP-nél levő idegen tulajdonú értékpapírok	5 762	5 702
Alletétesnél levő idegen tulajdonú értékpapírok	6	6
Elszámolóházban	6	6
Összesen:	1 690 361	1 989 653

18./ A Bank tulajdonában lévő tőzsdén jegyzett értékpapírok18./a/ Budapesti Értéktőzsdén jegyzett értékpapírokForgatási célú értékpapírokÁllampapírok (E/2.a.)

Magyar Államkötvény
Diszkont Kincstárjegy

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.ba.)

FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevél
OTP Bank Nyrt. által kibocsátott forintkötvény
OTP Bank Nyrt. által kibocsátott devizakötvény
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél

Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

Állami Nyomda Nyrt. részvény
Appennin Vagyonkezelő Holding Nyrt. részvény
CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. részvény
EGIS Nyrt. részvény
EST MEDIA VAGYONKEZELŐ Nyrt. részvény
FOTEX Holding SE részvény
FHB Jelzálogbank Nyrt. részvény
Graphisoft Park SE Ingatlanfejlesztő Nyrt. részvény
Magyar Telekom Nyrt. részvény
MOL Nyrt. részvény
PannErgy (korábbi Pannonplast) Nyrt. részvény
Richter Nyrt. részvény
Synergon Nyrt. részvény

Változó hozamú értékpapírok (E/6.b.)

BUX ETF befektetési jegy

Befektetési célú értékpapírokÁllampapírok (E/2.b.)

Magyar Államkötvény

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (E/5.bb.)

OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevél
MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

18./b/ Külföldi értéktőzsdén jegyzett értékpapírok⁷⁵Forgatási célú értékpapírok

Részvények, részesedések forgatási célra (E/6.a.)

ADIDAS AG részvény
BASF AG részvény
BAYER AG részvény
Bayerische Motoren Werke AG részvény
Commerzbank Nyrt. részvény
DAIMLER AG részvény
Deutsche Bank Nyrt. részvény
DEUTSCHE LUFTHANSA AG részvény
INFINEON TECHNOLOGIES AG részvény
LINDE AG részvény
SIEMENS AG részvény

Befektetési célú értékpapírok

Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (E/5.bb.)

MOL Nyrt. által kibocsátott devizakötvény
Oberbank részvény
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott deviza jelzáloglevél

Részvények, részesedések befektetési célra (E/7.a.)

OTP Banka Slovensko a.s. részvény

Saját részvények (E/11.)

OTP Bank Nyrt. törzsrészvény

⁷⁵ Információforrás: Bloomberg.

19./ A megbízásra végzett befektetési szolgáltatási tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok, részesedések névértéke

2012. december 31-én ügyféltulajdonát képező értékpapírszámlákon/letéti számlákon nyilvántartott értékpapírok, részesedések, valamint az ügyfelet megillető pénzeszközök nincsenek a Bank tulajdonában.

20./ Biztosítópénztárak részére végzett vagyonkezelés

A Bank nem végez vagyonkezelési tevékenységet biztosítópénztárak részére.

21./ Kapott és adott fedezetek és garanciák értéke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. év	2012. év
<u>Pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	494 926	532 104
Adott garanciák és kezességek	641 928	413 675
Ebből: Végtörlesztéssel kapcsolatos adott garancia ⁷⁶	186 352	-
Összesen:	1 136 854	945 779
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	964 304	836 873
Kapott garanciák és kezességek	222 690	206 834
Összesen:	1 186 994	1 043 707
<u>Befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban</u>		
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként adott eszközök	8 787	23 075
Adott garanciák és kezességek	237	471
Összesen:	9 024	23 546
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök	2 974	1 731

⁷⁶ Lásd I. ÁLTALÁNOS RÉSZ 3. b pontját.

22./ Saját számlára, valamint ügyfél megbízásából kölcsönbe adott és kölcsönbe vett értékpapírok állománya

2011. és 2012. december 31-én a Bank által kölcsönbe adott értékpapír állomány nem volt.

A Bank által kölcsönbe vett értékpapír állománya

	adatok millió Ft-ban			
	2011. dec. 31.		2012. dec. 31.	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Befektetési jegy	24	18	18	19
Részvény	8 268	6 560	8 261	6 613
Összesen:	8 292	6 578	8 279	6 632

Ügyfelek által értékpapír kölcsönrel kapcsolatosan elhelyezett értékpapír fedezet a 2011. és 2012. évben nem volt.

23./ Tranzakciók kapcsolt vállalatokkal

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

A kapcsolt vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

a) A Bank által leányvállalatoknak nyújtott hitelek állománya

adatok millió Ft-ban

	2011. dec. 31	2012. dec. 31
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	388 492	273 241
OTP Jelzálogbank Zrt.	339 053	227 977
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	281 148	188 525
Merkantil Bank Zrt.	202 087	164 745
OTP Faktoring Zrt.	118 996	146 463
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	163 136	136 127
OAOTP Bank (Oroszország)	98 428	59 087
OTP Lakáslízing Zrt.	39 664	33 376
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	24 366	21 272
Merkantil Bérlet Kft.	18 790	19 299
DSK Leasing AD (Bulgária)	18 106	15 147
Merkantil Car Zrt.	10 105	9 078
OTP Ingatlan Zrt.	3 181	4 007
OTP banka Hrvatska csoport (Horvátország)	-	3 436
Szalamandra Ingatlanforgalmazó Kft.	-	2 909
OTP Ingatlanpont Kft. (korábbi OTP Faktoring Fedezetkezelő Kft.)	723	2 049
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	2 469	1 714
Projekt 2003. Kft.	-	1 180
Sasad-Beregszász Kft.	-	1 045
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	18	121
Crnogorska komercijalna banka a.d (Montenegró)	3 734	-
OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	266	-
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	55	-
Összesen	1 712 817	1 310 798

b) A Banknál elhelyezett betétek állománya

adatok millió Ft-ban

	2011. dec. 31	2012. dec. 31
DSK Bank EAD (Bulgária)	67 671	93 300
OAOTP Bank (Oroszország)	13 526	77 248
OTP Jelzálogbank Zrt.	621	75 062
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	69 454	62 817
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	3 493	24 901
OTP Lakástakarék Zrt.	30 247	19 318
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	3 531	15 901
Merkantil Bank Zrt.	9 131	12 030
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	140	9 170
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	12 710	8 796
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	7 559	6 391
OTP Lakáslízing Zrt.	3 422	3 120
Merkantil Bérlet Kft.	50	2 069
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	3 335	1 521
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	1 247	989
OTP Faktoring Zrt.	3 061	966
OTP Ingatlan Zrt.	588	832
Sasad-Beregszász Kft.	-	51
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	37
Air-Invest Kft.	302	-
Összesen	230 088	414 519

c) Kamatbevételek

adatok millió Ft-ban

	2011. év	2012. év
OTP Jelzálogbank Zrt.	5 295	14 679
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	8 933	10 459
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	10 166	9 054
OTP Faktoring Zrt.	5 764	7 169
OTP Financing Solutions B.V. (Hollandia)	6 683	6 735
Merkantil Bank Zrt.	5 373	5 379
OAOTP Bank (Oroszország)	3 858	2 915
Merkantil Bérlet Kft.	1 554	1 476
OTP Leasing d.d. (Horvátország)	579	608
OTP Lakáslízing Zrt.	522	573
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	574	504
DSK Leasing AD (Bulgária)	547	499
Merkantil Car Zrt.	412	445
OTP Ingatlan Zrt.	200	312
Projekt 3. Ingatlanforgalmazó és Kereskedelmi Kft.	198	165
Sasad-Beregszász Kft.	-	119
OTP Ingatlanpont Kft.	-	116
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	196	79
OTP Banka Hrvatska Group (Horvátország)	141	74
Projekt 2003. Kft.	-	45
Crnogorska komercijalna banka (Montenegró)	128	27
OTP Faktoring Vagyongkezelő Kft.	22	7
OTP Bank JSC (Ukrajna)	343	-
Összesen	51 488	61 439

d) Kamatráfordítások

adatok millió Ft-ban

	2011. év	2012. év
DSK Bank EAD (Bulgária)	760	4 040
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	1 779	3 498
OAOT OTP Bank (Oroszország)	772	2 519
OTP Jelzálogbank Zrt.	1 417	2 303
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	95	1 492
Merkantil Bank Zrt.	540	479
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	72	456
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	385	430
OTP Banka Hrvatska Group (Horvátország)	178	260
OTP Lakáslízing Zrt.	119	255
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	281	219
Merkantil Car Zrt.	82	60
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	25
Összesen	6 480	16 036

e) Jutalékbevételek

adatok millió Ft-ban

	2011. év	2012. év
OTP Alapkezelő Zrt.-től forgalmazói érdekeltségi díjbevétel	6 307	5 950
OTP Lakástakarék Zrt.-től jutalékbevétel a megkötött lakástakarékpénztári szerződések után	2 076	2 153
OTP Alapkezelő Zrt.-től letétkezelői díjbevétel	546	414
OTP Bank JSC (Ukrajna)	211	512
Összesen	9 140	9 029

f) Jutalékráfordítások

adatok millió Ft-ban

	2011. év	2012. év
OTP Bank Romania S.A. (Románia) részére hitelfortfolió kezelés kapcsán fizetett díj	577	375
Crnogorska komercijalna bank a.d. (Montenegró) részére hitelfortfolió kezelés kapcsán fizetett díj	304	185
Összesen	881	560

g) OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

adatok millió Ft-ban

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

h) OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

adatok millió Ft-ban

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

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

i) Crnogorska komercijalna banka a.d. leányvállalattal kapcsolatos tranzakciók:

adatok millió Ft-ban

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

j) OTP Banka Slovensko a.s. leányvállalattal kapcsolatos tranzakciók:

adatok millió Ft-ban

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

24./ A 2012. évben a Bank könyvvizsgálójának fizetett díjak

A Bank közgyűlése által elfogadott 2012. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 60,5 millió Ft + ÁFA.

25./ A 2012. évben történt egyéb jelentős események

1) Hitelminősítések megváltozása

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

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

A döntés értelmében a hitelminősítő intézet a Bank

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

minősítói besorolását leminősítést valószínűsítő figyelő listára tette.

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

2) Magyar Holokauszt Áldozatai felperesek által a Bank alperes ellen indított per

Részletesen kifejtve a D./B./ 1./ Mérlegen kívüli kötelezettségek című fejezetben.

3) Nitrogénművel Vegyipari Zrt. felperes által indított per

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

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

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

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

5) 2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

6) 125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

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

26./ Mérleg fordulónapja után történt jelentős események

1) Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben

Részletesen kifejtve a D./A./ 6./ A Bank tulajdoni részesedései című fejezetben.

27./ A globális, európai és magyarországi helyzet OTP Csoportra gyakorolt hatása

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

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

2012 egészében a forint árfolyama az euróval és a svájci frankkal szemben egyaránt 6%-kal erősödött. A forint emellett a leányvállalatok országainak devizáival szemben is erősödött: az orosz rubellel szemben 3%-kal, a bolgár levával szemben 6%-kal, az ukrán hrivnyával szemben 8%-kal, a román lejellel szemben 9%-kal. 2011 végéhez képest jelentősen mérséklődtek a magyar állampapírpiaci hozamok: rövid oldalon 220-260 bázispont közötti mértékben, az éven túli lejáratok esetében 350-380 bázisponttal. A szuverén CDS felár az év végi szintekről lényeges javulást mutatva az év végére 280 bázispont közelébe csökkent.

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

- A 2008 végén kezdődött válság egyik közvetlen hatása, hogy a Bank magyarországi piacain a **hitelkereslet** általában véve továbbra is visszafogott. Az OTP Core⁷⁷ bruttó hitelei a devizaárfolyamok változásának hatásától szűrtén 2011-ről 2012-re 7%-kal estek vissza. A jelzáloghitelek állományának 9%-os csökkenéséhez a deviza jelzáloghitelek kedvezményes árfolyamon való végtörlesztése is hozzájárult. A fogyasztási hitelek stagnáltak. A nagyvállalati hitelek volumene 2012 során 6%-kal mérséklődött, az önkormányzati hitelek állománya – részben az önkormányzatok adósságának konszolidációja miatt – 13%-kal esett vissza. A mikro- és kisvállalati szegmens volt az egyetlen, ahol érdemi, mintegy 8%-os növekedés volt megfigyelhető.
- A Magyar Kormány 2011. szeptember 12-én bejelentett Országvédelmi Akcióterve bizonyos feltételek mellett lehetővé tette a **lakossági deviza jelzáloghitelek végtörlesztését** a 2011. szeptember 29-től 2012. február 28-ig tartó időszakban. A végtörlesztés teljes csoport szintű eredményhatása 2011. és 2012. évet érintően, összevontan 33,4 milliárd forintos veszteség, amiből a számviteli szabályok által meghatározott keretek között 31,6 milliárd forint 2011-ben, további 1,8 milliárd forint pedig 2012-ben került elszámolásra.

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

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

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

⁷⁷ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd, OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

vonatkozó, 90 napon túli késedelmes hitelekkel kapcsolatos mutatószámok kifejtése a II.A fejezetben található.

- A Bank számára továbbra is prioritás volt a biztonságos **tőke megfelelés** további erősítése. A Bank egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőke megfelelési mutatója 20,5%-ot ért el december végén, szemben a 2011 végi 17,9%-kal. Az év során a Bank tőkehelyzetét a Csoporttagoktól kapott osztalékbevételek javították, összesen mintegy 43 milliárd forint összegben. A Bank a külföldi leányvállalatok közül 2012 során a román leánybankban két részletben összesen mintegy 12 milliárd forintnak megfelelő összegben hajtott végre tőkeemelést. A Bank a szerb leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészcénté konvertálásával mintegy 6 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelést hajtott végre, emellett 2012-ben további 12 milliárd forint tőkeemelésre került sor, melynek cégbírósági bejegyzésére 2013. január 17-én került sor. A Bank a montenegrói leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészcénté konvertálásával két tranzakció útján mintegy 3, illetve 2 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelést hajtott végre.

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

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

A kormány és a Bankszövetség között 2011 decemberében létrejött megállapodás értelmében a 90 napon túl késedelmes deviza jelzáloghitelek forintosítása, majd az azt követő 25%-os követelés elengedés érdemi veszteséget nem okozott a Core eredménykimutatásában 2012-ben, mivel a követelés elengedést nagyrészt ellensúlyozta a korábban megképzett értékvesztés felszabadítása. Az elengedett 2,2 milliárd forintnyi követelés (OTP Lakáslízinggel együtt) után a Bank 0,6 milliárd forintnyi bankadó kedvezményt érvényesített. A Bank a 90 napnál hosszabb késedelemben esett deviza jelzáloghitel-adósok devizakölcsön-szerződése alapján fennálló fizetési kötelezettségének forintra váltásával kapcsolatos részletes adatai I./3. fejezetben találhatóak.

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

- A 2011. évi LXXV. törvény 2012. március 19-én elfogadott módosítása alapján a 2012. évben új feltételű gyűjtőszámlahitelt lehetett igényelni. Ennek fényében az eredeti konstrukció hatálya alól minden ügyfél átkerült az új feltételű gyűjtőszámlahitel konstrukcióba. A Bank rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos részletes adatai I./3. fejezetben találhatóak.
- Az árfolyamgát konstrukció 2012. éves becsült adózott eredményhatása 2012. második negyedévében egyéb kockázati költségként terhelte az OTP Core eredményét. Ugyanakkor az év második felében a Core eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, illetve ezzel párhuzamosan felszabadításra került az egyéb kockázati céltartalék. A jelentésben a járadékadó összegét – mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így az árfolyamgát konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása – a működési költségek közül átsorolásra került a kamateredménybe. Mivel érdemi adófizetés (kb. 0,4 milliárd forint) csak 2012. negyedik negyedévben történt, a korábbi negyedévek adatai visszamenőlegesen nem módosultak.
- 2012. október 27-én a Miniszterelnök bejelentette, hogy a központi kormányzat átvállalja a helyi önkormányzatok adósságának egy részét. Az 5.000 főnél kevesebb lélekszámú **önkormányzatok adósságának konszolidációja** céljából az állam vissza nem térítendő támogatást nyújtott az érintett önkormányzatok 2012. december 12-én fennálló adósságállományának (hitelek, kötvények, váltók) teljes visszafizetéséhez. A Bank esetében

az Állam 28,7 milliárd forintnyi önkormányzati adósságot fizetett vissza (december 27-i árfolyamon számítva), ebből a forint adósság összege 24,2 milliárd forint volt. Az 5.000 fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására várhatóan 2013 első felében kerül sor. A Bank által hitelezett 5.000 fő feletti önkormányzatok összes hitelállománya 245 milliárd forintot tett ki 2012. december végén, amelynek egy része válik majd várhatóan állammal szembeni követeléssé az OTP Bank mérlegében 2013. második negyedév folyamán.

- 2012 során egyedi jellegű pozitív eredményhatása volt a Bank egyedi mérlegében szereplő, szerb és montenegrói leánybankokban lévő részesedések kapcsán elszámolt értékvesztésnek 15 illetve 5,9 milliárd forint összegben került a fenti befektetésekre értékvesztés elszámolásra a magyar számvitel szerint, és bár maga az értékvesztés sem a konszolidált IFRS mérleget, sem a konszolidált IFRS eredményt nem érintette, a mintegy 4 milliárd forintos adópajza növelte a Csoport IFRS számviteli eredményét.
- 2012-ben az OTP Csoport magyarországi tagjait a következő nemzetközi **hitelminősítői lépések** érintették:
 - o A Fitch hitelminősítő intézet megerősítette a Bank '3' szintű támogatottsági besorolását 2012. január 12-én.
 - o 2012. november 27-én az S&P a Bank és az OTP Jelzálogbank hosszúlejáratú adósbesorolását (Counterparty credit rating) 'BB+'-ről 'BB'-re rontotta. A rövidlejáratú adósbesorolás 'B' szinten került megerősítésre. Mindkét banki minősítői kilátása stabil.
 - o 2012. december 12-én a Moody's Investors Service leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte hét magyar bank, köztük a Bank és az OTP Jelzálogbank önálló pénzügyi erő (BFSR), adósság és betéti besorolását.
 - o 2012. december 14-én szintén leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá vette az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek minősítését.

XXX

Keltezés: Budapest, 2013. március 29.



a vállalkozás vezetője
(képviselője)

**AZ OTP BANK NYRT. 2012. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJA
(IFRS)**

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

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

Budapest, 2013. március 29.


 Dr. Csányi Sándor
 elnök-vezérigazgató

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

	<i>Jegyzet</i>	2012	2011
Kamatbevétel:			
Hitelek		795.475	758.679
Bankközi kihelyezésekből		341.071	266.870
Értékesíthető értékpapírokból		78.624	73.941
Lejáratig tartandó értékpapírokból		20.204	7.719
Más bankoknál és a Nemzeti Banknál vezetett számlákból		6.749	6.504
Kereskedési célú értékpapírokból		1.827	1.725
<i>Összes kamatbevétel</i>		<u>1.243.950</u>	<u>1.115.438</u>
Kamatráfordítások:			
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		294.631	209.289
Ügyfelek betéteire		237.898	212.439
Kibocsátott értékpapírokra		54.033	50.936
Alárendelt kölcsöntőkére		11.923	11.958
<i>Összes kamatráfordítás</i>		<u>598.485</u>	<u>484.622</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		645.465	630.816
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8., 23.	229.470	249.364
Végtörlesztéshez kapcsolódó nyereség (-) / veszteség (+)	23.	-2.490	67.309
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		418.485	314.143
Díj-, jutalék bevételek		203.499	184.089
Díj-, jutalék ráfordítások		49.162	37.567
Díjak, jutalékok nettó eredménye	24.	154.337	146.522
Deviza műveletek nettó nyeresége		3.171	50.031
Értékpapírok nettó árfolyamvesztése (-) / nyeresége (+)		-235	13.290
Ingtatlan tranzakciók nyeresége		1.131	1.002
Osztalékbevételek		2.803	947
Értékvesztés feloldása (+) / képzése (-) lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		505	-945
Egyéb működési bevételek	25.	23.987	27.252
Egyéb működési ráfordítások	25.	-35.033	-26.571
Nettó működési eredmény		-3.671	65.006
Személyi jellegű ráfordítások		188.952	169.098
Értékcsökkenés	11.	47.420	73.432
Egyéb általános költségek		187.105	160.145
Egyéb adminisztratív ráfordítások	25.	423.477	402.675
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		145.674	122.996
Társasági adó	26.	-23.088	-39.196
NETTÓ EREDMÉNY		<u>122.586</u>	<u>83.800</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		896	653
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		121.690	83.147
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)			
Alap	37.	457	312
Hígított	37.	457	312

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

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

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

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2012	2011
Adózás előtti eredmény		145.674	122.996
Goodwill értékvesztés	11.	-	23.979
Értékcsökkenés és amortizáció	11.	47.420	49.453
Értékvesztés visszaírása (-) / elszámolása (+) értékpapírokra	7., 10.	-505	945
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	226.980	316.673
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	9.	1.335	3.304
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	6.375	3.221
Céltartalék képzés (+) / feloldás (-) függő és jövőbeni kötelezettségre	17.	2.135	-1.863
Részvény-alapú juttatás	2., 29.	4.584	6.188
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége (-) / nyeresége (+)		-1.938	1.655
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbségének nem realizált vesztesége		-8.829	-105.272
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		20.512	19.018
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		278.246	-593.565
Egyéb eszközök értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		1.585	-33.401
Ügyfelek betéeteinek nettó növekedése		151.855	577.364
Egyéb kötelezettségek növekedése		42.657	121.493
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		10.217	-22.816
Osztalékbevétel		-2.803	-947
Fizetett társasági adó		<u>-25.259</u>	<u>-37.368</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>900.241</u>	<u>451.057</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Bankközi kihelyezések, követelések nettó csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		65.870	89.063
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése		-216.170	-147.517
Részvények és részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		1.071	-2.092
Osztalékbevétel		2.803	947
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-304.401	46.783
Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése		-63.127	-110.417
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése		18.430	26.346
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		<u>1.434</u>	<u>-1.464</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-494.090</u>	<u>-98.351</u>

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

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2012	2011
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó csökkenése		-112.644	-34.980
Kibocsátott értékpapírok törlesztése		-169.740	-335.556
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-24.952	25.817
Nem ellenőrzött részesedések növekedése (+) / csökkenése (-)		182	-287
Átértékelési különbözet		-53.391	78.969
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-4.144	-4.518
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		430	-1.815
Fizetett osztalék		-25.140	-20.204
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-389.399	-292.574
Pénzeszközök nettó növekedése		<u>16.752</u>	<u>60.132</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>315.177</u>	<u>255.045</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>331.929</u>	<u>315.177</u>
Pénzeszközök bemutatása			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		595.986	513.038
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		-280.809	-257.993
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>315.177</u>	<u>255.045</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	602.521	595.986
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	-270.592	-280.809
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>331.929</u>	<u>315.177</u>

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

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

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA**1.1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK**

Az OTP Bank Nyrt. (a "Bank" vagy "OTP") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

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

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

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

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

1.2. A SZÁMVITEL ALAPJA

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

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

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámolóképzési kötelezettségnek is eleget kell tennie.

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

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

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

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board, 'IASB') által közzétett és az EU által elfogadott, már létező standardok kapcsán a következő módosítások léptek életbe a tárgyidőszak folyamán:

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

A fent bemutatott módosítások alkalmazásainak nincs számottevő hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

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

Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések kerültek kibocsátásra, amelyek még nem léptek hatályba:

- IFRS 10 "Konszolidált pénzügyi kimutatások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 11 "Közös megállapodások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 12 "Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 27 (átdolgozva 2011-ben) "Egyedi pénzügyi kimutatások" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 28 (átdolgozva 2011-ben) "Társult és közös vállalkozásokban lévő befektetések" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) "Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása" – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 1 (Módosítás) "Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása" – Kormányzati hitelek - az EU által elfogadva 2013. március 4-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 7 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek" – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 1 (Módosítás) "A pénzügyi kimutatások prezentálása" – Az egyéb átfogó eredmény tételeinek bemutatása – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2012. július 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 12 (Módosítás) "Jövedelemadók" – Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 19 (Módosítás) "Munkavállalói juttatások" – A munkaviszony megszűnése utáni juttatások számviteli elszámolásának fejlesztései – az EU által elfogadva 2012. június 5-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IAS 32 (Módosítás) "Pénzügyi instrumentumok: Bemutatás" – Pénzügyi eszközök átsorolása – az EU által elfogadva 2012. december 13-án (hatályba lép a 2014. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 20 "Külszíni bányaművelés termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek" – az EU által elfogadva 2012. december 11-én (hatályba lép a 2013. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

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

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

A fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések alkalmazásai nem befolyásolnák számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait. Kivételt képez ez alól az IFRS 9 és IFRS 10 alkalmazása, amelyek jelentős hatást gyakorolhatnak a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira. A standardok EU által történő befogadását követően a Csoport elemezni fogja ezeket a hatásokat.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől (HUF) eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.

A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középárfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

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

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

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

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

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

2.3. KONSZOLIDÁLÁSI ELVEK

A konszolidált pénzügyi kimutatásaiban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Bank kontrollt gyakorol. A teljes körűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 31. sz. jegyzet ismerteti. Mindazonáltal egyes leányvállalatok, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van, nem kerültek az IFRS szerint konszolidálásra, mert ezen részesedések teljes körű konszolidálásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve (lásd 2.11. sz. jegyzetet).

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

2.4. BEFEKTETÉSEK VÁSÁRLÁSÁNAK ELSZÁMOLÁSA

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5. LEJÁRATIG TARTANDÓ ÉRTÉKPAPÍROK

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

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

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

2.6. EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

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

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél nagyon alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészről kereskedési céllal, másrészről fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok kezdeti értékelése valós értéken történik, majd a későbbi értékelése is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. Ennek eredményeként nincs szükség további partnerkockázattal (CVA, DVA) vagy finanszírozási költségekkel kapcsolatos kiigazításra (FVA).

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra.

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

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

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

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

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

2.8. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknapi) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

Az értékesíthető értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, MNB kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, és vállalati részvényeket tartalmaznak. Az értékvesztés kiszámítása a hitelek megtesztető értékpapírok esetében diszkontált cash flow módszerrel, míg a részesedést megtesztető instrumentumok esetében valós értéken alapuló kalkulációval történik, az elvárt jövőbeni pénzáramlások, valamint az eredeti effektív kamatlábak felhasználásával, amennyiben objektív bizonyítéka van az értékvesztésnek.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

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

2.9. HITELEK, BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, ILLETVE A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével. A kamatok a kintlévő tőke alapján időarányosan kerültek elszámolásra.

Amennyiben egy hitelfelvevő nem tesz eleget esedékes fizetési kötelezettségének, illetve a menedzsment megítélése szerint a jelek arra utalnak, hogy a hitelfelvevő a majdan esedékes fizetési kötelezettségeit esetleg nem tudja teljesíteni, akkor minden még rendezetlen kamatkövetelésre értékvesztés kerül elszámolásra.

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

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson mind az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre, mind a portfólió szinten lehetséges értékvesztésre.

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

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

2.10. VISSZAVÁSÁRLÁSI MEGÁLLAPODÁSOK, ÉRTÉKPAPÍR KÖLCSONZÉS

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként vagy Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír kölcsönzés ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.11. RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK

Azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve.

A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az equity-módszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IAS 39 szerint szerepelnek.

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

2.12. TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK

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

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

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

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

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

2.13. PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.14. LÍZING

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

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

Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárt előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.15. VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNYEK

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

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A visszavásárolt saját részvények kivezetése FIFO módszer alapján történik.

2.16. KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK

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

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

2.17. Díjak és jutalékok

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

2.18. Osztalék bevétel

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

2.19. TÁRSASÁGI ADÓ

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

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

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

2.20. FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

2.21. Részvény-alapú kifizetés

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

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

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

2.22. KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

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

A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége az alapügylettel együtt nettó módon kerülnek bemutatásra a cash-flow kimutatásban.

2.23. SZEGMENS INFORMÁCIÓK

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

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

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

2.24. ÖSSZEHASONLÍTÓ ADATOK

A bázis időszak adatai nem változtak sem jelentős hiba miatt sem számviteli politikában bekövetkezett változások miatt. Bizonyos jegyzetekben néhány bázisadat átsorolásra került a 2011. december 31-ével végződött év konszolidált pénzügyi kimutatásokban, annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszernek megfelelően, ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

2.25. A rögzített árfolyamon történő végtörlesztéssel kapcsolatos események

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

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

A végtörlesztés lehetőségének legvégső határideje 2012. február 28. volt.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A végtörlesztett hitelek esetében a kamatbevétel a rögzített árfolyamon lett elszámolva a kamateredmény soron.

A végtörlesztéssel kapcsolatos veszteség meghatározásakor a kamatra jutó veszteség is figyelembe vételre került, amely a Kamatbevétel hitelekből soron jelenik meg (lásd 23. sz. jegyzet).

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

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

	Összesen	2012	2011
Csoport szinten jelentkező összes ráfordítás	65.053	-1.588	66.641
A bankadóból levonható összeg számításánál a minősítés miatti értékvesztést figyelembe kell venni	-	-2.047	2.047
Konszolidációs hatás	-	-775	775
Bankadó számításnál alkalmazott Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás	65.053	-4.410	69.463
Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás 30%-a, ami visszaigényelhető a 2011. évi befizetett bankadó összegéből	19.516	-1.090	20.606
Konszolidációs hatás	-	-232	232
Bankcsoport szinten jelentkező összes ráfordítás 30%-a, ami visszaigényelhető a 2011. évi befizetett bankadó összegéből	19.516	-1.322	20.838
<u>Bankadó visszaigénylés a Bankcsoport vállalatainál</u>			
OTP Bank	9.377	-1.090	10.467
Jelzálogbank	8.759	-	8.759
Lakáslízing	116	-	116
Merkantil Bank	1.120	-	1.120
Merkantil Car	144	-	144
MNB tender adó hatása	-	-232	232
	19.516	-1.322	20.838

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

A Bank a Bankcsoport szinten jelentkező végtörlesztés veszteségének fedezésére három alkalommal vett részt a tenderen.

	I. tender	II. tender	III. tender
Tender megkötés dátuma	2011.09.14	2011.10.03	2012.01.02
Devizaárfolyam	287,05	294,45	315,5
EUR állomány	350.000.000	200.000.000	189.000.000

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

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

1. Rögzített havi törlesztési árfolyam, gyűjtőszámlahitel konstrukció

A szerződés szerűen teljesítő illetve a 90 napot meg nem haladó késedelembe esett deviza jelzáloghitelek adóssai helyzetének kezelése érdekében 2011. június 28-án kihirdetésre került, hogy a devizakölcsönök havi törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza lakáshittel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személyek 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezhették a törlesztési árfolyam 36 hónapig, de legkésőbb 2014. december 31-ig történő rögzítését. A rögzített árfolyamot a törvény 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY szinteken határozta meg. A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyamok közötti különbségre a bankok speciális célú, a felelős hitelezés szabályai alá nem eső forint jelzáloghitelt nyújtottak (ún. gyűjtőszámlahitel).

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

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

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

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

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

Az alábbi táblázat összefoglalja a gyűjtőszámlahitel konstrukcióval kapcsolatos főbb adatokat:

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

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

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

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

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

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

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

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

	OTP	OTP Jelzálogbank	Csoport
DPD ¹ 90+os hitel-számlák darabszáma (db)	11	90	101
Hitelezési veszteség (millió forintban)	10	155	165

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

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

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

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

¹ DPD (day past due): késedelmes napok száma

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

3.4 Goodwill értékvesztés

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

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés tesztéhez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeni, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők.

4. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (MILLIÓ FORINTBAN)

	2012	2011
Pénztárak		
forint	59.693	53.713
valuta	<u>127.126</u>	<u>124.737</u>
	<u>186.819</u>	<u>178.450</u>
Betét számlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	134.828	138.915
deviza	<u>279.755</u>	<u>277.315</u>
	<u>414.583</u>	<u>416.230</u>

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2012	2011
Forint	0,1% - 9,4%	1,6% - 15,2%
Deviza	0,002% - 10,09%	0,01% - 18,5%

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

6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (MILLIÓ FORINTBAN)

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

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése:

	2012	2011
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	73.183	39.370
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ¹	10.298	27.448
Kereskedési célú devizaswap ügyletek	7.173	18.596
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>10.400</u>	<u>16.538</u>
	<u>101.054</u>	<u>101.952</u>
Összesen	<u>222.874</u>	<u>241.282</u>

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

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

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

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

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

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

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

Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

	2012	2011
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok	6,0% - 8,0%	5,3% - 8,0%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok	0,8% - 20,0%	0,4% - 20,0%

	2012	2011
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	8,27%	9,75%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok átlagos kamatozása	3,39%	5,95%

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

**8. SZ. JEGYZET: HITELEK, A HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS
LEVONÁSA UTÁN (MILLIÓ FORINTBAN)**

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

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

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

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

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

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

	2012	2011
Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	18,2%	15,2%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegeezhető:

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

9. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYEK ÉS RÉSZESEDÉSEK (MILLIÓ FORINTBAN)

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

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

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

A lejáratig tartandó értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%):

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2012	2011
Január 1-i egyenleg	889	154
Értékvesztés képzése	15	689
Értékvesztés visszaírása	-30	-57
Értékvesztés felhasználása	-34	-
Átváltási különbözet	<u>-70</u>	<u>103</u>
Záró egyenleg	<u>770</u>	<u>889</u>

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK
(MILLIÓ FORINTBAN)

2012. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések , járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	381.658	199.654	187.460	16.343	785.115
Évközi növekedés	30.937	16.753	24.635	27.309	99.634
Átváltási különbözet	-12.047	-7.311	-6.465	-571	-26.394
Évközi csökkenés	-37.048	-2.871	-18.117	-24.155	-82.191
Konszolidációs kör bővülése	<u>24</u>	<u>8.511</u>	<u>105</u>	<u>2</u>	<u>8.642</u>
December 31-i egyenleg	<u>363.524</u>	<u>214.736</u>	<u>187.618</u>	<u>18.928</u>	<u>784.806</u>

Értékcsökkenés

Január 1-i egyenleg	131.789	40.102	121.558	-	293.449
Évközi növekedés	22.372	6.140	18.908	-	47.420
Átváltási különbözet	-1.557	-1.532	-3.815	-	-6.904
Évközi csökkenés	-26.838	-1.076	-11.692	-	-39.606
Konszolidációs kör bővülése	<u>9</u>	<u>1.233</u>	<u>63</u>	<u>-</u>	<u>1.305</u>
December 31-i egyenleg	<u>125.775</u>	<u>44.867</u>	<u>125.022</u>	<u>-</u>	<u>295.664</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>249.869</u>	<u>159.552</u>	<u>65.902</u>	<u>16.343</u>	<u>491.666</u>
December 31-i egyenleg	<u>237.749</u>	<u>169.869</u>	<u>62.596</u>	<u>18.928</u>	<u>489.142</u>

A GOODWILL VÁLTOZÁSÁNAK LEVEZETÉSE A 2012. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVBEN:

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

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>198.896</u>
December 31-i egyenleg	<u>189.619</u>

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

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

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

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

Jelenérték számítás DCF módszerrel

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

A Csoport által alkalmazott diszkontfaktor megállapításához egyrészt a jelenlegi makro előrejelzések jegybanki alapkamata lett felhasználva a kockázatmentes hozamokhoz, másrészt a kockázati prémiumhoz a damodaran.com honlapon közzétett országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, amely korrigálva lett az egyes országoknál a 2012. december 31-i CDS felárakkal.

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

Jelenérték számítás EVA módszerrel

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

A 2012. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

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

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

2011. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	373.120	172.003	172.422	11.798	729.343
Évközi növekedés	33.528	17.218	22.087	24.934	97.767
Átváltási különbözet	19.225	10.458	9.141	695	39.519
Évközi csökkenés	-44.239	-9.133	-16.246	-21.084	-90.702
Konszolidációs kör bővülése	24	9.108	56	-	9.188
December 31-i egyenleg	<u>381.658</u>	<u>199.654</u>	<u>187.460</u>	<u>16.343</u>	<u>785.115</u>

Értékcsökkenés

Január 1-i egyenleg	109.907	29.809	108.799	-	248.515
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	25.000	5.931	18.522	-	49.453
Goodwill értékvesztés	23.979	-	-	-	23.979
Átváltási különbözet	3.483	2.503	5.534	-	11.520
Évközi csökkenés	-30.580	-1.363	-11.329	-	-43.272
Konszolidációs kör bővülése	-	3.222	32	-	3.254
December 31-i egyenleg	<u>131.789</u>	<u>40.102</u>	<u>121.558</u>	=	<u>293.449</u>

Nettó érték

Január 1-i egyenleg	<u>263.213</u>	<u>142.194</u>	<u>63.623</u>	<u>11.798</u>	<u>480.828</u>
December 31-i egyenleg	<u>249.869</u>	<u>159.552</u>	<u>65.902</u>	<u>16.343</u>	<u>491.666</u>

A GOODWILL VÁLTOZÁSÁNAK LEVEZETÉSE A 2011. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVBEN:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	209.320
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	13.555
Évközi csökkenés	-23.979
December 31-i egyenleg	<u>198.896</u>

Nettó érték

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

A goodwill pénztermelő egységekhez rendelt könyv szerinti értéke:

Pénztermelő egységek	Millió forint
OAOTP Bank	70.205
OTP Bank JSC	69.725
DSK Bank EAD	28.541
OTP banka Hrvatska d.d.	18.062
OTP Bank Romania S.A.	6.182
Egyéb ¹	6.181
Összesen	<u>198.896</u>

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

A 2011. év végi értékvesztés teszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján az OTP banka Hrvatska d.d. (horvát leányvállalat), és az Crnogorska komercijalna banka a.d. (montenegrói leányvállalat) leánybankok esetében 21.642 millió forint, illetve 2.337 millió forint IFRS konszolidált goodwill került leírásra.

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (MILLIÓ FORINTBAN)

	2012	2011
Készletek	50.752	42.788
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	13.694	13.137
Társasági adókövetelések	13.313	38.409
Vevőkövetelés	12.465	13.300
Aktív időbeli elhatárolások	10.100	9.609
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	8.752	2.362
Egyéb adott előlegek	5.838	4.187
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	1.544	1.310
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó	1.431	1.539
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.108	959
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	635	2.069
Halasztott adókövetelések	159	2.419
Egyéb	<u>30.930</u>	<u>25.023</u>
	<u>150.721</u>	<u>157.111</u>
Értékvesztés ¹	<u>-21.265</u>	<u>-16.558</u>
Összesen	<u>129.456</u>	<u>140.553</u>

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

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

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

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

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

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

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

14. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (MILLIÓ FORINTBAN)

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

Az ügyfelek betéeteinek kamatozására vonatkozó információk:

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

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

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

15. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (MILLIÓ FORINTBAN)

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

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

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

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	OTP 2013/I	2012.01.06-2012.01.13	2013.01.05	8.716	6,5	fix
2	OTP 2013/II	2012.01.20-2012.01.27	2013.01.19	21.453	7	fix
3	OTP 2013/III	2012.02.03-2012.02.10	2013.02.02	12.535	7	fix
4	OTP 2013/IV	2012.02.17-2012.02.24	2013.02.16	17.134	7	fix
5	OTP 2013/V	2012.03.02-2012.03.09	2013.03.02	9.001	7	fix
6	OTP 2013/VI	2012.03.23-2012.03.30	2013.03.23	8.171	7	fix
7	OTP 2013/VII	2012.04.06-2012.04.13	2013.04.06	10.102	7	fix
8	OTP 2013/VIII	2012.04.21-2012.04.27	2013.04.21	10.605	7	fix
9	OTP 2013/IX	2012.05.11-2012.05.18	2013.05.11	10.651	7	fix
10	OTP 2013/X	2012.05.25-2012.06.01	2013.05.25	4.997	7	fix
11	OTP 2013/XI	2012.06.08-2012.06.15	2013.06.08	5.547	7	fix
12	OTP 2013/XII	2012.06.22-2012.06.29	2013.06.22	4.453	7	fix
13	OTP 2013/XIII	2012.07.06-2012.07.13	2013.07.06	5.747	7	fix
14	OTP 2013/XIV	2012.07.20-2012.08.03	2013.07.20	9.508	7	fix
15	OTP 2013/XV	2012.08.10-2012.08.17	2013.08.10	5.862	6,5	fix
16	OTP 2013/XVI	2012.08.24-2012.08.31	2013.08.24	3.635	6,5	fix
17	OTP 2013/XVII	2012.09.07-2012.09.14	2013.09.07	4.130	6,5	fix
18	OTP 2013/XVIII	2012.09.21-2012.09.28	2013.09.21	3.655	6,5	fix
19	OTP 2013/XIX	2012.10.05-2012.10.12	2013.10.05	2.439	6	fix
20	OTP 2013/XX	2012.10.19-2012.10.31	2013.10.19	2.304	6	fix
21	OTP 2013/XXI	2012.11.12-2012.11.16	2013.11.12	4.147	6	fix
22	OTP 2013/XXII	2012.11.23-2012.12.03	2013.11.23	3.022	5,5	fix
23	OTP 2013/XXIII	2012.12.07-2012.12.17	2013.12.07	1.860	5,5	fix
24	OTP 2013/XXIV	2012.12.21	2013.12.21	1.581	5,5	fix
25	TBSZ 2013/I	2010.02.26-2010.12.28	2013.12.30	6.018	5,5	fix
26	TBSZ 2014/I	2011.01.14-2011.08.05	2014.12.15	1.952	5,5	fix
27	TBSZ 2014/II	2011.08.26-2011.12.29	2014.12.15	735	5,5	fix
28	TBSZ 2015/I	2010.02.26-2010.12.28	2015.12.30	5.649	5,5	fix
29	TBSZ 2016/I	2011.01.14-2011.08.05	2016.12.15	1.221	5,5	fix
30	TBSZ 2016/II	2011.08.26-2011.12.29	2016.12.15	654	5,5	fix
31	TBSZ 4 2015/I	2012.01.13-2012.06.22	2015.12.15	483	6,5	fix
32	TBSZ 4 2015/II	2012.12.21	2015.12.15	49	6	fix
33	TBSZ 6 2017/I	2012.01.13-2012.06.22	2017.12.15	236	6,5	fix
34	2013/Ax	2010.06.28	2013.07.08	428	indexált	változó fedezett
35	2013/Bx	2010.11.11	2013.11.06	785	indexált	változó fedezett
36	2013/Cx	2010.12.16	2013.12.19	420	indexált	változó fedezett
37	2014/Ax	2009.06.25	2014.06.30	2.816	indexált	változó fedezett
38	2014/Bx	2009.10.05	2014.10.13	3.734	indexált	változó fedezett
39	2014/Cx	2009.12.14	2014.12.19	3.728	indexált	változó fedezett
40	2014/Dx	2011.04.01	2014.04.03	526	indexált	változó fedezett
41	2014/Ex	2011.06.17	2014.06.20	1.188	indexált	változó fedezett
42	2014/Fx	2011.10.20	2014.10.21	391	indexált	változó fedezett
43	2014/Gx	2011.12.21	2014.12.30	320	indexált	változó fedezett
44	2015/Ax	2010.03.25	2015.03.30	5.074	indexált	változó fedezett
45	2015/Bx	2010.06.28	2015.07.09	4.490	indexált	változó fedezett
46	2015/Dx	2012.03.22	2015.03.23	470	indexált	változó fedezett
47	2015/Ex	2012.07.18	2015.07.20	390	indexált	változó fedezett
48	2015/Gx	2012.11.08	2015.11.16	435	indexált	változó fedezett
49	2015/Hx	2012.12.28	2015.12.27	170	indexált	változó fedezett
50	2016/Ax	2010.11.11	2016.11.03	4.206	indexált	változó fedezett
51	2016/Bx	2010.12.16	2016.12.19	3.138	indexált	változó fedezett
52	2016/Ex	2012.12.28	2016.12.27	395	indexált	változó fedezett
53	2017/Ax	2011.04.01	2017.03.31	4.985	indexált	változó fedezett
54	2017/Bx	2011.06.17	2017.06.20	4.670	indexált	változó fedezett
55	2017/Cx	2011.09.19	2017.09.25	3.654	indexált	változó fedezett
56	2017/Dx	2011.10.20	2017.10.19	540	indexált	változó fedezett
57	2017/Ex	2011.12.21	2017.12.28	4.000	indexált	változó fedezett
58	2018/Ax	2012.01.03	2018.01.09	1.200	indexált	változó fedezett
59	2018/Bx	2012.03.22	2018.03.22	4.490	indexált	változó fedezett
60	2018/Cx	2012.07.16	2018.07.18	3.990	indexált	változó fedezett
Részösszesen forintban kibocsátott				248.885		

Megnevezés		Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
61	2018/Dx	2012.10.29	2018.10.26	3.250	indexált	változó	fedezett
62	2018/Ex	2012.12.28	2018.12.28	3.250	indexált	változó	fedezett
63	2019/Ax	2009.06.25	2019.07.01	284	indexált	változó	fedezett
64	2019/Bx	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	442	indexált	változó	fedezett
65	2019/Cx	2009.12.14	2019.12.20	379	indexált	változó	fedezett
66	2020/Ax	2010.03.25	2020.03.30	380	indexált	változó	fedezett
67	2020/Bx	2010.06.28	2020.07.09	415	indexált	változó	fedezett
68	2020/Cx	2010.11.11	2020.11.05	259	indexált	változó	fedezett
69	2020/Dx	2010.12.16	2020.12.18	235	indexált	változó	fedezett
70	2021/Ax	2011.04.01	2021.04.01	335	indexált	változó	fedezett
71	2021/Bx	2011.06.17	2021.06.21	370	indexált	változó	fedezett
72	2021/Cx	2011.09.19	2021.06.21	320	indexált	változó	fedezett
73	2021/Dx	2011.12.21	2021.12.27	425	indexált	változó	fedezett
74	2022/Ax	2012.03.22	2022.03.23	280	indexált	változó	fedezett
75	2022/Bx	2012.07.18	2022.07.18	295	indexált	változó	fedezett
76	2022/Cx	2012.10.29	2022.10.28	325	indexált	változó	fedezett
77	2022/Dx	2012.12.28	2022.12.27	350	indexált	változó	fedezett
78	2013/RA/Bx	2010.11.26	2013.12.03	3.193	indexált	változó	fedezett
79	2014/RA/Bx	2011.09.16-2011.09.23	2014.09.15	1.126	indexált	változó	fedezett
80	RA 2014A	2011.03.25	2014.03.24	950	indexált	változó	fedezett
81	2020/RF/A	2010.07.12	2020.07.20	1.211	indexált	változó	fedezett
82	2020/RF/B	2010.07.12	2020.07.20	929	indexált	változó	fedezett
83	2020/RF/C	2010.11.11	2020.11.05	1.272	indexált	változó	fedezett
84	2021/RF/A	2011.07.05	2021.07.13	456	indexált	változó	fedezett
85	2021/RF/B	2011.10.20	2021.10.25	490	indexált	változó	fedezett
86	2021/RF/C	2011.12.21	2021.12.30	41	indexált	változó	fedezett
87	2021/RF/D	2011.12.21	2021.12.30	35	indexált	változó	fedezett
88	2021/RF/E	2011.12.21	2021.12.30	18	indexált	változó	fedezett
89	2022/RF/A	2012.03.22	2022.03.23	135	indexált	változó	fedezett
90	2022/RF/B	2012.03.22	2022.03.23	46	indexált	változó	fedezett
91	2022/RF/C	2012.06.28	2022.06.28	73	indexált	változó	fedezett
92	2022/RF/D	2012.06.28	2022.06.28	92	indexált	változó	fedezett
93	2022/RF/E	2012.10.29	2022.10.31	17	indexált	változó	fedezett
94	2022/RF/F	2012.12.28	2022.12.28	14	indexált	változó	fedezett
95	3Y EURHUF	2010.06.25	2013.06.25	2.097	indexált	változó	fedezett
96	DNT HUF 130508 9%	2012.11.15	2013.05.08	2.334	indexált	változó	fedezett
97	DNT HUF 2013A	2012.09.27	2013.03.25	3.753	indexált	változó	fedezett
98	OVK 2013/I	2011.08.26-2011.12.28	2013.08.26	1.254	5,75	fix	
99	OVK 2014/I	2012.01.31-2012.07.03	2014.01.27	237	6,75	fix	
100	OJK 2016/I	2011.08.26-2011.12.21	2016.08.26	211	6,14	fix	
101	OJK 2017/I	2012.01.27-2012.07.13	2017.01.27	41	7	fix	
102	OJB2013_II	2002.12.20	2013.08.31	13.433	8,25	fix	
103	OJB2014_I	2003.11.14	2014.02.12	13.483	8	fix	
104	OJB2014_J	2004.09.17	2014.09.17	233	8,69	fix	
105	OJB2015_I	2005.06.10	2015.06.10	3.231	7,7	fix	
106	OJB2015_J	2005.01.28	2015.01.28	140	8,69	fix	
107	OJB2016_I	2006.02.03	2016.02.03	1.259	7,5	fix	
108	OJB2016_II	2006.08.31	2016.08.31	4.663	10	fix	
109	OJB2016_J	2006.04.18	2016.09.28	227	7,59	fix	
110	OJB2019_I	2004.03.17	2019.03.18	31.503	9,48	fix	
111	OJB2019_II	2011.05.25	2019.03.18	1.059	9,48	fix	
112	OJB2020_I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9	fix	
113	OJB2020_II	2011.05.25	2020.11.12	1.486	9	fix	
114	Egyéb ¹			35.342			
Részösszesen forintban kibocsátott				143.181			
Nem amortizált prémium				-40			
Valós érték korrekció				1.693			
Mindösszesen forintban kibocsátott értékpapír				393.719			

¹ A teljes összegből 35.087 millió forint Merkantil Bank mobil előleg

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2012. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
1	DC EUR 130108 4.5%	2012.09.27	2013.01.08	EUR	10,55	3.073	4,5	fix
2	DC USD 130207 5%	2012.11.15	2013.02.07	USD	13,75	3.038	5	fix
3	EUR 2013/I	2011.08.05	2013.08.05	EUR	0,45	131	3	fix
4	EUR 2013/II	2011.08.12	2013.08.12	EUR	0,44	127	3	fix
5	EUR 2013/III	2011.08.26	2013.08.26	EUR	0,91	265	3	fix
6	EUR 2013/IV	2011.09.09	2013.09.09	EUR	0,77	223	3	fix
7	EUR 2013/V	2011.09.23	2013.09.23	EUR	0,49	144	3	fix
8	EUR 2013/VI	2011.10.07	2013.10.07	EUR	0,55	161	3	fix
9	EUR 2013/VII	2011.10.21	2013.10.21	EUR	0,51	148	3	fix
10	EUR 2013/VIII	2011.11.07	2013.11.07	EUR	0,26	77	3	fix
11	EUR 2013/IX	2011.11.18	2013.11.18	EUR	0,42	122	3	fix
12	EUR 2013/X	2011.11.25	2013.11.25	EUR	0,14	41	3	fix
13	EUR 2013/XI	2011.12.02	2013.12.02	EUR	0,18	53	3,5	fix
14	EUR 2013/XII	2011.12.16	2013.12.16	EUR	0,08	25	3,5	fix
15	EUR 2013/XIII	2011.12.29	2013.12.29	EUR	0,15	44	4	fix
16	EUR 1 2013/I	2012.01.13	2013.01.12	EUR	1,11	322	3,5	fix
17	EUR 1 2013/II	2012.01.27	2013.01.26	EUR	1,82	529	3,75	fix
18	EUR 1 2013/III	2012.02.10	2013.02.09	EUR	1,02	297	3,75	fix
19	EUR 1 2013/IV	2012.02.24	2013.02.23	EUR	1,08	315	3,75	fix
20	EUR 1 2013/V	2012.03.09	2013.03.09	EUR	0,82	238	3,75	fix
21	EUR 1 2013/VI	2012.03.23	2013.03.23	EUR	0,76	220	3,75	fix
22	EUR 1 2013/VII	2012.04.06	2013.04.06	EUR	1,16	339	3,75	fix
23	EUR 1 2013/VIII	2012.04.20	2013.04.20	EUR	2,31	673	3,75	fix
24	EUR 1 2013/IX	2012.05.04	2013.05.04	EUR	2,84	827	3,75	fix
25	EUR 1 2013/X	2012.05.11	2013.05.11	EUR	0,52	151	3,5	fix
26	EUR 1 2013/XI	2012.05.25	2013.05.25	EUR	0,87	254	3,5	fix
27	EUR 1 2013/XII	2012.06.08	2013.06.08	EUR	1,07	311	3,5	fix
28	EUR 1 2013/XIII	2012.06.22	2013.06.22	EUR	2,30	671	3,5	fix
29	EUR 1 2013/XIV	2012.07.13	2013.07.13	EUR	4,90	1.426	3,5	fix
30	EUR 1 2013/XV	2012.08.03	2013.08.03	EUR	13,33	3.883	3,5	fix
31	EUR 1 2013/XVI	2012.08.17	2013.08.17	EUR	7,78	2.267	3,25	fix
32	EUR 1 2013/XVII	2012.08.31	2013.08.31	EUR	9,08	2.646	3,25	fix
33	EUR 1 2013/XVIII	2012.09.14	2013.09.14	EUR	8,54	2.489	3	fix
34	EUR 1 2013/XIX	2012.09.28	2013.09.28	EUR	4,67	1.361	3	fix
35	EUR 1 2013/XX	2012.10.12	2013.10.12	EUR	7,41	2.158	3	fix
36	EUR 1 2013/XXI	2012.10.26	2013.10.26	EUR	5,86	1.707	3	fix
37	EUR 1 2013/XXII	2012.11.09	2013.11.09	EUR	5,36	1.560	3	fix
38	EUR 1 2013/XXIII	2012.11.23	2013.11.23	EUR	9,29	2.706	3	fix
39	EUR 1 2013/XXIV	2012.12.07	2013.12.07	EUR	10,46	3.048	3	fix
40	EUR 1 2013/XXV	2012.12.21	2013.12.21	EUR	4,28	1.247	2,75	fix
41	EUR 2 2014/I	2012.01.13	2014.01.13	EUR	0,06	17	4	fix
42	EUR 2 2014/II	2012.01.27	2014.01.27	EUR	0,19	56	4	fix
43	EUR 2 2014/III	2012.02.10	2014.02.10	EUR	0,24	71	4	fix
44	EUR 2 2014/IV	2012.02.24	2014.02.24	EUR	0,44	129	4	fix
45	EUR 2 2014/V	2012.03.09	2014.03.09	EUR	0,10	28	4	fix
46	EUR 2 2014/VI	2012.03.23	2014.03.23	EUR	0,10	30	4	fix
47	EUR 2 2014/VII	2012.04.06	2014.04.06	EUR	0,15	43	4	fix
48	EUR 2 2014/VIII	2012.04.20	2014.04.20	EUR	0,25	73	4	fix
49	EUR 2 2014/IX	2012.05.04	2014.05.04	EUR	0,34	99	4	fix
50	EUR 2 2014/X	2012.05.11	2014.05.11	EUR	0,05	15	3,75	fix
51	EUR 2 2014/XI	2012.05.25	2014.05.25	EUR	0,10	30	3,75	fix
52	EUR 2 2014/XII	2012.06.08	2014.06.08	EUR	0,13	37	3,75	fix
53	EUR 2 2014/XIII	2012.06.22	2014.06.22	EUR	0,20	58	3,75	fix
54	EUR 2 2014/XIV	2012.07.13	2014.07.13	EUR	0,18	54	3,75	fix
55	EUR 2 2014/XV	2012.08.03	2014.08.03	EUR	0,23	67	3,75	fix
56	EUR 2 2014/XVI	2012.08.17	2014.08.17	EUR	0,22	64	3,5	fix
57	EUR 2 2014/XVII	2012.08.31	2014.08.31	EUR	0,46	135	3,5	fix
58	EUR 2 2014/XVIII	2012.09.14	2014.09.14	EUR	0,31	90	3,25	fix
59	EUR 2 2014/XIX	2012.09.28	2014.09.28	EUR	0,29	83	3,25	fix
60	EUR 2 2014/XX	2012.10.12	2014.10.12	EUR	0,22	63	3,25	fix
61	EUR 2 2014/XXI	2012.10.26	2014.10.26	EUR	0,47	138	3,25	fix
62	EUR 2 2014/XXII	2012.11.09	2014.11.09	EUR	0,20	60	3,25	fix
63	EUR 2 2014/XXIII	2012.11.23	2014.11.23	EUR	0,37	109	3,25	fix
64	EUR 2 2014/XXIV	2012.12.07	2014.12.07	EUR	0,41	119	3,25	fix
65	EUR 2 2014/XXV	2012.12.21	2014.12.21	EUR	0,37	108	3	fix
Részösszesen devizában kibocsátott						41.093		

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
66 2015/Cx	2010.12.27	2015.12.29	EUR	0,97	283	indexált	változó	fedezett
67 2015/Fx	2012.12.21	2015.12.23	EUR	2,07	604	indexált	változó	fedezett
68 2016/Cx	2011.04.22	2016.04.22	EUR	1,56	454	indexált	változó	fedezett
69 2016/Dx	2011.12.22	2016.12.29	EUR	1,25	363	indexált	változó	fedezett
70 2017/Fx	2012.06.14	2017.06.16	EUR	0,78	226	indexált	változó	fedezett
71 OMB2013_I	2011.11.11	2013.11.18	EUR	3,5	1.020	5,44	változó	fedezett
72 OMB2014_I	2004.12.15	2014.12.15	EUR	198,25	57.748	4	fix	
73 OMB2014_II	2011.08.02	2014.08.10	EUR	15,5	4.515	3,19	változó	fedezett
74 OMB2015_I	2012.08.30	2015.03.06	EUR	5	1.456	4,19	változó	fedezett
75 Mortgage bonds OTP VII	2005.12.21	2015.12.21	EUR	22,47	6.546	0,33	változó	
76 Mortgage bonds OTP XIX	2009.11.02	2012.11.02	EUR	9,76	2.844	4,0	fix	
77 Mortgage bonds OTP XXI	2010.05.20	2013.05.20	EUR	9,86	2.871	3,5	fix	
78 Mortgage bonds OTP XXIV	2010.11.23	2013.11.23	EUR	7,88	2.294	3,3	fix	
79 Mortgage bonds OTP XXV	2012.09.28	2016.09.28	EUR	5,6	1.631	4,0	fix	
80 OTPRU 14/03	2011.03.29	2014.03.25	RUR	2.500	18.150	8,55	fix	
81 OTPRU 14/07	2011.08.02	2014.07.29	RUR	5.000	36.300	8,21	fix	
82 OTPRU 14/10	2011.11.03	2014.10.30	RUR	4.000	29.040	10,88	fix	
83 OTPRU 15/03	2012.03.06	2015.03.03	RUR	4.940	35.864	10,84	fix	
84 Egyéb ¹					16.923			
Részösszesen devizában kibocsátott					<u>219.132</u>			
Nem amortizált prémium:					<u>-31.075</u>			
Valós érték korrekció					<u>46</u>			
Összes devizában kibocsátott értékpapír					<u>229.196</u>			
Elhatárolt kamat összesen					<u>20.208</u>			
Mindösszesen					<u>643.123</u>			

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

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

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

2012/2013. évi 500 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

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

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flowk a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

¹ Egyéb kategória tartalmazza az OTP banka Slovensko a.s. által kibocsátott 306 millió forint értékű, illetve OAO OTP Bank által kibocsátott 16.617 millió forint értékű adóseleveleket.

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

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

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

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

	2012	2011
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	119.027	98.415
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹	89.308	82.347
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	29.835	28.131
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	26.264	12.065
Cafeteria juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	23.696	2.268
Passzív időbeli elhatárolás	20.048	17.601
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	19.727	18.434
Halasztott adó kötelezettség	17.454	4.559
Szállítói tartozások	16.474	14.948
Társasági adókötelezettség	15.982	13.626
Függő és elszámolási számlák	14.595	10.635
Giro elszámolási számlák	11.725	31.048
Államtól kapott hitelek	3.008	4.152
Vevőktől kapott előlegek	2.904	2.277
Lízinggel kapcsolatos kötelezettség	1.212	1.013
Részösszesen	411.259	341.519

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

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

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

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

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

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

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

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (MILLIÓ FORINTBAN)

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

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2012	2011
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	3,3%	3,0%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,7% - 8,0%	1,99% - 8,0%

	2012	2011
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamatozása	3,97%	3,98%

125 millió EUR össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvény többszöri részleges bevonása

2011. augusztus 26-án a Bank 2015. március 4-i lejáratú 125 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényéből a másodpiaci forgalomban 1,15 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg. További 1-1 millió euró névértékű sorozatrészletet vásárolt meg a Bank 2011. szeptember 7-én és 8-án.

A Bank kezdeményezte a kötvények 2011. augusztus 26., szeptember 7. illetve 8. nappal történő bevonását. 2011. október 21-i értéknappal a Bank további 1,85 millió euró névértékű kötvényt vásárolt vissza a 125 millió euró össznévértékű alárendelt kölcsöntőke kötvényéből. A visszavásárolt kötvények bevonását követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 120 millió euró összegűre csökkent.

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

18. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (MILLIÓ FORINTBAN) [FOLYTATÁS]

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

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

¹ European Medium Term Note Program

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

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

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

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (MILLIÓ FORINTBAN)

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

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

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

Az Igazgatóság az éves pénzügyi kimutatásokat jóváhagyásra előterjeszti a Bank 2013 áprilisában tartandó rendes közgyűlésére. A Bank 2011. évi eredményéből 28.000 millió forint osztalék kifizetésére került sor a 2012. évben. A 2013. évben a Bank menedzsmentje 33.600 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2012. évi eredményből, amely részvényenként 120 Ft-os osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris pénzügyi eszközök bekerülési értékre korrigált forintérték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbséget a saját tőkén belül átszámítási különbözetként mutatja ki. Az átváltási különbözet halmozott összege 2012. és 2011. évben 17.889 millió és 71.280 millió volt.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényt átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott piaci átlagárfolyamán, (azaz 7.080 Ft-os árfolyamon). A részvényeket az Opus Securities S. A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR alapú kötvények lejárat nélküliek, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 10. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 10. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a

kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga van arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódnak.

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

21. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (MILLIÓ FORINTBAN)

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

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

Részvény darabszám változása:	2012	2011
Január 1-i részvény darabszám	19.218.344	18.731.231
Növekedés	1.490.134	1.085.521
Csökkenés	<u>-1.953.105</u>	<u>-598.408</u>
Záró részvény darabszám	<u>18.755.373</u>	<u>19.218.344</u>
Könyv szerinti érték változása:	2012	2011
Január 1-i egyenleg	54.386	52.597
Növekedés	5.758	4.753
Csökkenés	<u>-6.342</u>	<u>-2.964</u>
Záró egyenleg	<u>53.802</u>	<u>54.386</u>

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

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

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

	2012	2011
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	602.194	596.734
ebből: végtörlesztés vesztesége	-35.264	35.264
Értékvesztés felhasználása	-472.154	-357.824
Hitelezési veszteség	96.899	78.359
ebből: végtörlesztés vesztesége	<u>32.774</u>	<u>32.045</u>
	<u>226.939</u>	<u>317.269</u>
Értékvesztés képzés (+) / felhasználás (-) a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	1.479	166
Értékvesztés felhasználása	-1.375	-1.091
Hitelezési veszteség visszaírása (-) / hitelezési veszteség (+)	<u>-63</u>	<u>329</u>
	<u>41</u>	<u>-596</u>
Értékvesztés képzés a várható hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<u>226.980</u>	<u>316.673</u>
Végtörlesztés nyeresége (-) / vesztesége (+)	-2.490	67.309
Kamatbevétel hitelek közül soron megjelenő végtörlesztés vesztesége	<u>127</u>	<u>107</u>
Végtörlesztéshez kapcsolódó összes nyereség (-) / veszteség (+)	<u>-2.363</u>	<u>67.416</u>

24. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (MILLIÓ FORINTBAN)

Díj- és jutalékbevételek	2012	2011
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	76.622	72.707
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	43.880	36.613
Készpénz kifizetés jutaléka	24.488	24.200
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	19.056	16.629
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	10.842	11.816
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	7.412	5.636
Egyéb	<u>21.199</u>	<u>16.488</u>
Összesen	<u>203.499</u>	<u>184.089</u>
Díj- és jutalékráfordítások	2012	2011
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalék ráfordításai	12.104	4.798
Interchange fee ráfordítása	9.157	8.381
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	7.523	7.322
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	5.112	2.082
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.618	2.524
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	2.552	2.263
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.741	1.996
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díjak és jutalékráfordításai	1.293	1.300
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	810	977
Postai jutalékráfordítások	779	835
Egyéb	<u>5.473</u>	<u>5.089</u>
Összesen	<u>49.162</u>	<u>37.567</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>154.337</u>	<u>146.522</u>

25. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (MILLIÓ FORINTBAN)

Egyéb működési bevételek	2012	2011
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb	<u>23.987</u>	<u>27.252</u>
Összesen	<u>23.987</u>	<u>27.252</u>
 Egyéb működési ráfordítások	 2012	 2011
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	6.375	3.221
Céltartalék képzése (+) / felszabadítása (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.135	-1.863
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	1.335	3.304
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	17.912	16.235
Egyéb költség	<u>7.276</u>	<u>5.674</u>
Összesen	<u>35.033</u>	<u>26.571</u>
 Egyéb adminisztratív ráfordítások	 2012	 2011
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérköltség	139.386	124.996
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	36.881	32.595
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>12.685</u>	<u>11.507</u>
Összesen	<u>188.952</u>	<u>169.098</u>
 Értékcsökkenés és amortizáció	 <u>47.420</u>	 <u>73.432</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ²	69.858	45.364
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	48.245	45.069
Szolgáltatások	37.069	38.805
Szakértői díjak	18.949	18.467
Hirdetés	<u>12.984</u>	<u>12.440</u>
Összesen	<u>187.105</u>	<u>160.145</u>
 Mindösszesen	 <u>423.477</u>	 <u>402.675</u>

¹ Lásd a 9. sz. jegyzetet.

² 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Csoportot, melynek a Csoport által 2012-ben illetve 2011-ben megfizetett mértéke 37,1 milliárd, illetve 14.6 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége a 2012-ben elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében véglegesítésre került.

26. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (MILLIÓ FORINTBAN)

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

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában, Szerbiában és Cipruson 10%-os, Romániában 16%-os, Magyarországon és Szlovákiában 19%-os, Horvátországban és az Oroszországban 20%-os, Ukrajnában 21%-os, Egyesült Királyságban pedig 24,5%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

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

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

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:

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

A HALASZTOTT ADÓ ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK A KÖVETKEZŐK SZERINT ALAKULTAK:

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

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

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

27. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN)

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

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

27.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszbja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

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

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

A bruttó hitelportfólió hiteltípusonként és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

2012. december 31-én

Hitel típus	Probléma-mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Lakossági hitelek	2.972.929	853.100	226.310	222.402	647.623	4.922.364
Vállalati hitelek	1.152.177	469.093	130.965	154.969	412.414	2.319.618
Bankközi kihelyezés	341.171	15.610	-	6	787	357.574
Önkormányzati hitelek	<u>212.504</u>	<u>73.026</u>	<u>8.782</u>	<u>9.738</u>	<u>1.015</u>	305.065
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>4.678.781</u>	<u>1.410.829</u>	<u>366.057</u>	<u>387.115</u>	<u>1.061.839</u>	<u>7.904.621</u>
Értékvesztés hitelekre	-24.597	-55.395	-97.934	213.653	-762.597	-1.154.176
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-	-324	-	-	-787	-1.111
Értékvesztés összesen	<u>-24.597</u>	<u>-55.719</u>	<u>-97.934</u>	<u>213.653</u>	<u>-763.384</u>	<u>-1.155.287</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>4.654.184</u>	<u>1.355.110</u>	<u>268.123</u>	<u>173.462</u>	<u>298.455</u>	<u>6.749.334</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						
hitelekre						71.320
bankközi kihelyezésekre						403
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>71.723</u>
Összes nettó hitel						6.464.191
Összes nettó bankközi kihelyezés						356.866
Összes nettó kitettség						<u>6.821.057</u>

2011. december 31-én

Hitel típus	Probléma-mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Lakossági hitelek	3.072.883	1.194.682	155.854	242.301	482.946	5.148.666
Vállalati hitelek	1.206.613	560.963	187.089	227.745	364.713	2.547.123
Bankközi kihelyezés	415.242	7.034	12	262	871	423.421
Önkormányzati hitelek	<u>265.294</u>	<u>64.348</u>	<u>8.927</u>	<u>11.919</u>	<u>1.193</u>	<u>351.681</u>
Bruttó hitelportfólió összesen	<u>4.960.032</u>	<u>1.827.027</u>	<u>351.882</u>	<u>482.227</u>	<u>849.723</u>	<u>8.470.891</u>
Értékvesztés hitelekre	-30.127	-93.985	-74.005	245.661	617.674	-1.061.452
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-2</u>	<u>-172</u>	<u>-2</u>	<u>-113</u>	<u>-876</u>	<u>-1.165</u>
Értékvesztés összesen	<u>-30.129</u>	<u>-94.157</u>	<u>-74.007</u>	<u>245.774</u>	<u>618.550</u>	<u>-1.062.617</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>4.929.903</u>	<u>1.732.870</u>	<u>277.875</u>	<u>236.453</u>	<u>231.173</u>	<u>7.408.274</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat						
hitelekre						61.161
bankközi kihelyezésekre						<u>521</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat összesen						<u>61.682</u>
Összes nettó hitel						<u>7.047.179</u>
Összes nettó bankközi kihelyezés						<u>422.777</u>
Összes nettó kitettség						<u>7.469.956</u>

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

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

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

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

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

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

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

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre. A kintlévőségek a csoportos értékelés alapján öt kockázati kategóriába (problémamentes, külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz) kerülnek besorolásra.

Az egyes értékelési csoportokhoz a fizetési késedelmek alapján egy konkrét tartalék mérték van hozzárendelve és e százalékos mérték alapján kerül az adott értékelési csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztés elszámolásra előre meghatározott mértékek szerint.

Az egyedi értékelés során az alábbi szempontok értelemszerű figyelembe vételével kerül egyedileg meghatározásra a tétel felmerült vesztesége.

- az ügyfél-, illetve partnerminősítés - a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége és az ezekben bekövetkező változások,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) - a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- az ügyfélhez kapcsolódó ország kockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség.

Hitelportfólió országokkénti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

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

¹ Az egyéb kategória az alábbiakat tartalmazza 2012-ben: Izland, Görögország, Svédország, Moldova, Egyesült Arab Emírátsok, Svájc, Ausztria, Spanyolország, Grúzia, Dél-Korea, Törökország, Izrael, Luxemburg, Kína, Kanada, Líbia, Franciaország, Vietnám.

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

A nem minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

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

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

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

Biztosítékok

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

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

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

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

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

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

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

Nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek

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

	2012	2011
Hitel típus		
Lakossági hitelek	1.854.274	2.224.077
Vállalati hitelek	917.619	997.115
Bankközi kihelyezések	319.095	396.298
Önkormányzati hitelek	149.558	175.452
Összesen	<u>3.240.546</u>	<u>3.792.942</u>
Minősítési kategóriák	2012	2011
Problémamentes	3.061.957	3.723.990
Külön figyelendő	149.670	40.569
Átlag alatti	19.840	13.538
Kétes	4.481	3.187
Rossz	4.598	11.658
Összesen	<u>3.240.546</u>	<u>3.792.942</u>

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

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

Újratárgyalt hitelek

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

Hitel típus	2012	2011
Lakossági hitelek	232.305	421.898
Vállalati hitelek	203.295	404.796
Önkormányzati hitelek	9.452	11.197
Bankközi kihelyezések	-	-
Összesen	<u>445.052</u>	<u>837.891</u>

Jelentősen csökkent az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2012. december 31-ére, ami főleg a lakossági és vállalati hitelek változásából adódott. A bankközi kihelyezések között sem 2012-ben, sem 2011-ben nem voltak újratárgyalt hitelek.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelek

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

2012. december 31.

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

2011. december 31.

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

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a lakossági hitelekben koncentrálódik, míg az egyéb hiteltípusokban megjelenő kis mértékben késedelmes, de nem értékvesztett állományok a Csoport prudens tartalékolási politikájának a következménye.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelekhez kapcsolódó biztosítékok valós értéke

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

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

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

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

Egyedileg értékelt és értékvesztett hitelek

A Csoport egyedileg értékelt és értékvesztett bruttó hitelállománya, a minősítés során figyelembe vett tényezők, az értékvesztés volumene és a figyelembe vett fedezetek értéke 2012. december 31-re és 2011. december 31-re vonatkozóan a következők. Az egyedileg értékelt kitétségek mind a mérlegen belüli, mint a mérlegen kívüli tételeket is tartalmazzák. A besorolás az egyes minősítési kategóriákba az értékvesztés és céltartalék meghatározása során figyelembe vett tényezők alapján történt.

2012. december 31.

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

2011. december 31.

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

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

Kockázatos konstrukciók:

Azon ügyfélhitelek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek esetében az ügyfelek a szerződésben meghatározottak szerint teljesítenek, azonban az ügyletek kockázata magasabb az átlagnál (balloon kifizetés, beruházási időszakban hitelből teljesített finanszírozási költségek).

Ágazati kockázat:

Azon ügyletek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek a gazdasági válság miatt a leginkább érintett ágazatokban (gépjármű ipar, építőipar, ingatlanügyek, fémfeldolgozás, pénzügyi tevékenység) működő vállalkozásoknak kerültek folyósításra.

Átstrukturált hitelek

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

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

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

Átstrukturált hitelek minősítése

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

1. Egyedi értékelésű hitelek

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

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

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

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

2. Csoportos értékelésű hitelek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Átstrukturált hitelek alakulása a 2012. évben a következő:

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

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

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

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

Hitel típus	Nem késedelmes	1-30 DPD	31-60 DPD	61-90 DPD	91-360 DPD	360+ DPD	Könyv szerinti érték / értékvesztés
Lakossági hitelek	211.762	92.341	30.026	22.806	67.969	115.050	539.954
Értékvesztés	8.802	5.754	2.744	3.252	29.507	76.815	126.874
Vállalati hitelek	362.489	37.787	9.961	8.338	44.489	51.245	514.309
Értékvesztés	37.739	9.901	1.980	3.421	22.935	30.908	106.884
Önkormányzati hitelek	10.404	570	-	-	32	191	11.197
Értékvesztés	563	1	-	-	12	132	708
Bruttó hitelportfólió összesen	584.655	130.698	39.987	31.144	112.490	166.486	1.065.460
Értékvesztés összesen	47.104	15.656	4.724	6.673	52.454	107.855	234.466
Nettó hitelportfólió összesen	537.551	115.042	35.263	24.471	60.036	58.631	830.994

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

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

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

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

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

Átstrukturálás eszköz

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

27.2. Piaci kockázat

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

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

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

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2012	2011
Devizaárfolyam	335	1.474
Kamatláb	217	524
Tőkeinstrumentumok	26	18
Diverzifikáció	-171	-440
Teljes VaR kitettség	<u>407</u>	<u>1.576</u>

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

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az HUF és EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció 310 millió EUR összegben short jellegű volt 2012. december 31-én. A stratégiai pozíciók jelentős arányban tekinthetők hatékony fedezetnek a leányvállalatok jövőbeni befolyó nyereségére, ezért a devizakockázat a Csoport tőkéjében és nem az eredménykimutatásban jelenik meg.

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2012 Milliárd forintban	2011 Milliárd forintban
1%	-12,7	-11,4
5%	-8,8	-7,8
25%	-3,6	-3,1
50%	-0,3	-0,1
25%	2,8	2,7
5%	7,2	6,6
1%	10,2	9,3

Megjegyzések:

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

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során

fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

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

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

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

27.2.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

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

27.2.5. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

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

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

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza. A Csoport konszolidált tőkemegfelelési mutatója 18,9% volt 2012. december 31-én és 17,8% 2011. december 31-én. A szavatoló tőke összege 2012. december 31-én 1.416.291 millió forint, 2011. december 31-én 1.476.777 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2012. december 31-én 598.823 millió forint, 2011. december 31-én 663.804 millió forint volt.

MSZSZ szerinti kalkuláció

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

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

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

Járulékos tőke pozitív összetevői: járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke.

Járulékos tőke negatív összetevői: tőkekonszolidációs különbözet.

Levonások: befektetések miatti levonás.

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

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

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatót. A Csoport 2012. december 31-i IFRS konszolidált tőke megfelelési mutatója 19,7%, míg a 2011. év végi mutatója 17,3% volt. A szavatoló tőke összege 1.473.525 millió forint 2012. december 31-én, 1.433.086 millió forint 2011. december 31-én, valamint az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 598.823 millió forint volt 2012. december 31-én, 663.804 millió forint 2011. december 31-én.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2012	2011
Alapvető tőke (Tier 1)	1.203.019	1.105.876
<i>Pozitív összetevők</i>	<i>1.494.427</i>	<i>1.410.131</i>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.362.290	1.273.838
Egyéb kibocsátott tőkeelem	104.137	108.293
<i>Negatív összetevők</i>	<i>-291.408</i>	<i>-304.255</i>
Visszavásárolt saját részvények	-53.802	-54.386
Goodwill és egyéb immateriális javak	-237.606	-249.869
Járolékos tőke (Tier 2)	270.849	327.587
Valós érték korrekciók	13.688	-35.190
Kölcsöntőke elemek	257.161	362.777
Levonások	-343	-377
Szavatoló tőke	1.473.525	1.433.086
Hitelkockázat tőkekövetelménye	480.331	511.775
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	38.090	43.911
Működési kockázat tőkekövetelménye	80.402	108.118
Összes tőkekövetelmény	598.823	663.804
Többlet tőke	874.702	769.282
Tier 1 mutató	16,1%	13,3%
Tőke megfelelési mutató	19,7%	17,3%

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változás, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások, egyéb kibocsátott tőkeelem.

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt saját részvény, goodwill és egyéb immateriális javak, osztalék.

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

Levonások: befektetések miatti levonás.

28. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (MILLIÓ FORINTBAN)

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

Függő kötelezettségek

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

Jogviták

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

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

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 4.089 millió forint és 3.697 millió forint volt 2012. illetve 2011. december 31-én. (lásd 17. sz. jegyzet)

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

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy

előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállalhat hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

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

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

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérlni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

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

Devizaswap és kamatswap ügyletek

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

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

Kamatswap ügyletet a csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatláb-swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Deviza opciók

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

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK

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

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

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

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás teljesítmény értékelés időpontjában érvényes értékét a teljesítmény értékelés napját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján a Bank Igazgatósága állapítja meg.

A kedvezményes áron történő részvényjuttatás részvényenként maximum 2.000 forint kedvezményt tartalmazhat a teljesítmény értékelés időpontjában és a részvényenként elérhető jövedelem tartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában a Bank Igazgatósága által megállapított összeg, maximum 4.000 forint lehet.

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

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

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

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

2012	735.722
2013	421.734
2014	512.095

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

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

Év	Vételár (Ft/darab)	Maximális jövedelem tartalom
2012	1.370	3.000
2013	1.870	3.000
2014	1.870	4.000
2015	1.870	4.000

A semlegesítés, valamint a tényleges teljesítményértékelés és évközi lehívások alapján 2012. december 31-én a tényleges darab számok az egyes években induló lehívási időszakban az alábbiak szerint alakulnak:

2012	10.370 ¹
2013	1.284.731
2014	654.064
2015	724.886

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

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

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

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

Kompenzációk	2012	2011
Rövid távú munkavállalói juttatások	8.720	8.484
Résztvény alapú kifizetések	2.711	2.343
Egyéb hosszú távú juttatások	1.050	886
Végkielégítések	218	37
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	10	-
Összesen	<u>12.709</u>	<u>11.750</u>

	2012	2011
A vezetés egyes tagjainak rész tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	35.792	42.806
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	518	6
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	112	117

	2012	2011
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	1.526	17.523

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

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

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

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

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

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

	2012	2011
Igazgatósági tagok	1.363	791
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>377</u>	<u>286</u>
Összesen	<u>1.740</u>	<u>1.077</u>

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK

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

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2012	2011	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OAOTP Bank (Oroszország)	97,78%	97,75%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	96,79%	92,60%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,94%	98,94%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés

Fő leányvállalatok

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetlen és közvetett)</u>		<u>Tevékenység</u>
	2012	2011	
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
			lakásvásárlások, -felújítások
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	hitelezése
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus) /			
OTP Financing Cyprus	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Lakáslízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért
OTP Faktoring Ukrajna LLC	100,00%	100,00%	work-out

Társult vállalatok

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

Adatok 2012. december 31-én

	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Agóra- Kapos Kft.</i>	Összesen
Eszközök	1.924	629	73	2.626
Kötelezettségek	82	12	53	147
Saját tőke	1.842	617	20	2.479
Tartalékok	-59	552	18	511
Összes bevétel	869	46	4	919
Adózás előtt eredmény	44	27	1	72
Adózott eredmény	39	25	1	65

Adatok 2011. december 31-én

	<i>Moneta a.d.</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Agóra- Kapos Kft.</i>	Összesen
Eszközök	436	2.132	611	157	3.336
Kötelezettségek	336	204	9	108	657
Saját tőke	100	1.928	602	49	2.679
Tartalékok	-58	-	544	17	503
Összes bevétel	304	892	44	934	2.174
Adózás előtt eredmény	59	27	16	36	138
Adózott eredmény	59	27	14	32	132

32. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (MILLIÓ FORINTBAN)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2012	2011
A Csoport által kezelt hitelek állománya	43.260	43.196

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

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

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

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

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

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

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

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek.

A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő táblázatok az eszközöket, a forrásokat, és a saját tőkét mutatják be lejárat csoportok szerint.

A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

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

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

35. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (MILLIÓ FORINTBAN)**2012. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	570.169	1.603.605	1,060.445	2.591.153	5.825.372
Források	-429.247	-1.732.041	-124.747	-2.160.224	-4.446.259
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	-49.684	206.904	-971.435	-152.508	-966.723
Nettó pozíció	91.238	78.468	-35.737	278.421	412.390

2011. december 31-én

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

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, UAH, RUB és BGN devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozíciót. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a Value-at-Risk („VaR”) modellt is használja.

36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (MILLIÓ FORINTBAN)

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

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

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

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

2012. december 31-én

ESZKÖZÖK**Pénztárák, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Kereskedési célú értékpapírok***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Értékesíthető értékpapírok***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Lejáratig tartandó értékpapírok***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó***Származékos pénzügyi instrumentumok***fix kamatozású**változó kamatozású**nem kamatozó*

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
	133.502	81.269	1.461	310	2	90	-	58	-	-	60.026	325.803	194.991	407.530	602.521
<i>fix kamatozású</i>	128.672	45.128	1.460	96	2	90	-	58	-	-	-	-	130.134	45.372	175.506
<i>változó kamatozású</i>	4.830	36.141	1	214	-	-	-	-	-	-	-	-	4.831	36.355	41.186
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.026	325.803	60.026	325.803	385.829
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	55.842	87.510	-	165.347	-	12.810	-	12.631	-	8.319	319	14.088	56.161	300.705	356.866
<i>fix kamatozású</i>	38.564	76.734	-	108	-	12.652	-	12.631	-	7.507	-	-	38.564	109.632	148.196
<i>változó kamatozású</i>	17.278	10.776	-	165.239	-	158	-	-	-	812	-	-	17.278	176.985	194.263
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319	14.088	319	14.088	14.407
Kereskedési célú értékpapírok	1.635	208	1.731	10	2.839	68	458	5.542	288	10.863	90.473	7.705	97.424	24.396	121.820
<i>fix kamatozású</i>	1.635	208	1.731	10	2.838	67	458	5.542	288	10.863	-	-	6.950	16.690	23.640
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	1	2
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.473	7.705	90.473	7.705	98.178
Értékesíthető értékpapírok	861.854	16.876	17.746	32.433	25.402	85.054	23.502	48.912	180.843	65.667	35.426	17.462	1.144.773	266.404	1.411.177
<i>fix kamatozású</i>	861.854	14.316	17.746	25.850	25.402	84.506	23.502	48.912	180.843	65.667	-	-	1.109.347	239.251	1.348.598
<i>változó kamatozású</i>	-	2.560	-	6.583	-	548	-	-	-	-	-	-	-	-	9.691
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.426	17.462	35.426	17.462	52.888
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	992.970	2.763.790	230.159	807.943	85.808	364.470	97.393	263.170	174.702	389.931	34.193	259.661	1.615.225	4.848.965	6.464.191
<i>fix kamatozású</i>	10.735	317.510	2.122	120.045	1.104	339.519	3.266	241.134	5.058	276.050	-	-	22.285	1.294.258	1.316.543
<i>változó kamatozású</i>	982.235	2.446.281	228.037	687.898	84.704	24.951	94.127	22.036	169.644	113.881	-	-	1.558.747	3.295.046	4.853.794
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.193	259.661	34.193	259.661	293.854
Lejáratig tartandó értékpapírok	19.297	1.231	9.888	15.916	54.888	7.890	675	22.786	278.539	5.783	10.966	1.444	374.253	55.050	429.303
<i>fix kamatozású</i>	5.947	967	2.677	15.433	44.764	7.854	675	22.786	278.539	5.783	-	-	332.602	52.823	385.425
<i>változó kamatozású</i>	13.350	264	7.211	483	10.124	36	-	-	-	-	-	-	30.685	783	31.468
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.966	1.444	10.966	1.444	12.410
Származékos pénzügyi instrumentumok	919.552	1.047.446	768.810	1.407.927	31.161	188.345	27.230	15.442	29.813	33.488	80	1.819	1.776.646	2.694.467	4.471.113
<i>fix kamatozású</i>	390.418	339.102	72.075	173.000	31.133	180.283	27.230	15.442	29.813	33.488	-	-	550.669	741.315	1.291.984
<i>változó kamatozású</i>	529.134	708.344	696.735	1.234.927	28	8.062	-	-	-	-	-	-	1.225.897	1.951.333	3.177.230
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	1.819	80	1.819	1.899

2012. december 31-én

FORRÁSOK

Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek															
fix kamatozású															
változó kamatozású															
nem kamatozó															
Ügyfelek betétei															
fix kamatozású															
változó kamatozású															
nem kamatozó															
Kibocsátott értékpapírok															
fix kamatozású															
változó kamatozású															
nem kamatozó															
Származékos pénzügyi instrumentumok															
fix kamatozású															
változó kamatozású															
nem kamatozó															
Alárrendelt kölcsöntőke															
fix kamatozású															
változó kamatozású															
nem kamatozó															
Nettó pozíció															

2011. december 31-én

ESZKÖZÖK

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 év után		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankkal	138.940	89.472	25	2.049	-	385	-	-	-	1	54.065	311.049	193.030	402.956	595.986
fix kamatozású	137.789	31.302	20	215	-	385	-	-	-	1	-	-	137.809	31.903	169.712
változó kamatozású	1.151	58.170	5	1.834	-	-	-	-	-	-	-	-	1.156	60.004	61.160
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.065	311.049	54.065	311.049	365.114
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	14.979	343.423	-	25.956	1.463	6.973	-	14.322	-	3.023	28	12.610	16.470	406.307	422.777
fix kamatozású	14.914	332.645	-	24.778	1.463	583	-	14.322	-	3.023	-	-	16.377	375.351	391.728
változó kamatozású	65	10.778	-	1.178	-	6.390	-	-	-	-	-	-	65	18.346	18.411
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	12.610	28	12.610	12.638
Kereskedési célú értékpapírok	1.872	997	439	485	4.670	2.797	2.842	426	15.444	12.274	88.511	8.573	113.778	25.552	139.330
fix kamatozású	1.872	78	430	-	4.123	2.797	2.842	426	15.444	12.274	-	-	24.711	15.575	40.286
változó kamatozású	-	919	9	485	547	-	-	-	-	-	-	-	556	1.404	1.960
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88.511	8.573	88.511	8.573	97.084
Értékesíthető értékpapírok	515.203	8.575	2.956	26.676	46.531	58.499	73.063	24.412	244.993	73.128	35.432	16.387	918.178	207.677	1.125.855
fix kamatozású	515.203	6.678	2.956	26.676	46.531	58.499	71.323	24.412	244.993	72.024	-	-	881.006	188.289	1.069.295
változó kamatozású	-	1.897	-	-	-	-	1.740	-	-	1.104	-	-	1.740	3.001	4.741
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.432	16.387	35.432	16.387	51.819
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	958.820	2.957.397	56.874	524.697	200.464	1.239.811	180.771	216.696	189.240	346.566	1.409	174.434	1.587.578	5.459.601	7.047.179
fix kamatozású	11.519	92.683	9.980	100.065	39.131	449.515	2.862	197.256	14.312	327.846	-	-	77.804	1.167.365	1.245.169
változó kamatozású	947.301	2.864.714	46.894	424.632	161.333	790.296	177.909	19.440	174.928	18.720	-	-	1.508.365	4.117.802	5.626.167
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.409	174.434	1.409	174.434	175.843
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	1.707	17.765	2.828	18.075	13.291	1.949	16.274	19.221	30.911	1.220	1.646	58.230	66.657	124.887
fix kamatozású	-	1.380	346	2.164	-	13.240	1.949	16.274	19.221	30.911	-	-	21.516	63.969	85.485
változó kamatozású	-	327	17.419	664	18.075	51	-	-	-	-	-	-	35.494	1.042	36.536
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.220	1.646	1.220	1.646	2.866
Származékos pénzügyi instrumentumok	568.770	717.566	971.534	1.546.567	442.972	146.951	44.653	9.762	20.735	6.860	-	-	2.048.664	2.427.706	4.476.370
fix kamatozású	165.811	571.464	165.240	247.387	365.126	96.381	22.655	7.676	20.735	5.298	-	-	739.567	928.206	1.667.773
változó kamatozású	402.959	146.102	806.294	1.299.180	77.846	50.570	21.998	2.086	-	1.562	-	-	1.309.097	1.499.500	2.808.597

2011. december 31-én

FORRÁSOK

Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Ügyfelek betétei

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Kibocsátott értékpapírok

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Származékos pénzügyi instrumentumok

fix kamatozású

változó kamatozású

Állandó kölcsöntőke

fix kamatozású

változó kamatozású

nem kamatozó

Nettó pozíció

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
	33.799	238.092	5.824	144.385	134.168	47.060	711	11.019	877	30.073	410	550	175.789	471.179	646.968
fix kamatozású	32.740	180.619	3.033	13.606	3	17.206	711	5.911	263	29.486	-	-	36.750	246.828	283.578
változó kamatozású	1.059	57.473	2.791	130.779	134.165	29.854	-	5.108	614	587	-	-	138.629	223.801	362.430
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	410	550	410	550	960
Ügyfelek betétei	1.191.900	1.608.710	452.772	472.915	602.281	940.467	87.339	68.568	660.254	140.932	14.739	157.976	3.009.285	3.389.568	6.398.853
fix kamatozású	755.534	780.249	444.261	391.674	602.281	591.082	87.339	64.741	14.312	28.385	-	-	1.903.727	1.856.131	3.759.858
változó kamatozású	436.366	828.461	8.511	81.241	-	349.385	-	3.827	645.942	112.547	-	-	1.090.819	1.375.461	2.466.280
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.739	157.976	14.739	157.976	172.715
Kibocsátott értékpapírok	29.589	8.727	92.830	46.521	246.245	53.073	27.002	7.228	150.083	128.089	20.331	3.145	566.080	246.783	812.863
fix kamatozású	21.455	8.727	75.268	23.219	246.245	53.073	27.002	7.228	150.083	128.089	-	-	520.053	220.336	740.389
változó kamatozású	8.134	-	17.562	23.302	-	-	-	-	-	-	-	-	25.696	23.302	48.998
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.331	3.145	20.331	3.145	23.476
Származékos pénzügyi instrumentumok	335.972	999.677	78.128	2.548.062	141.246	492.635	51.593	8.953	14.138	19.441	-	-	621.077	4.068.768	4.689.845
fix kamatozású	330.662	464.667	63.663	359.821	59.854	417.951	20.740	6.943	14.138	18.309	-	-	489.057	1.267.691	1.756.748
változó kamatozású	5.310	535.010	14.465	2.188.241	81.392	74.684	30.853	2.010	-	1.132	-	-	132.020	2.801.077	2.933.097
Állandó kölcsöntőke	-	-	5.000	29.518	-	17.135	-	76	-	261.323	-	3.395	5.000	311.447	316.447
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.198	-	-	-	261.198	261.198
változó kamatozású	-	-	5.000	29.518	-	17.135	-	76	-	125	-	-	5.000	46.854	51.854
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.395	-	3.395	3.395
Nettó pozíció	607.324	1.263.931	415.039	-1.112.143	-409.765	-81.663	136.633	186.048	-335.719	-107.095	145.185	359.633	558.697	508.711	1.067.408

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

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

	2012	2011
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	121.690	83.147
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	<u>266.239.227</u>	<u>266.373.139</u>
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>457</u>	<u>312</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált nettó eredmény (millió forintban)	121.690	83.147
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	<u>266.307.792</u>	<u>266.438.959</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>457</u>	<u>312</u>

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

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

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)**A 2012. december 31-ével zárult évre vonatkozóan**

Megnevezés	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.749	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	9.457	-	-40	-
Kereskedési célú értékpapírok	1.827	-3.546	-	-
Értékesíthető értékpapírok	78.624	2.798	490	59.481
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	787.646	6.952	-226.940	-
Ebből: Fogyasztási hitel	372.603			
Lakáshitel	178.050			
Vállalati hitel	153.448			
Jelzáloghitel	65.687			
Önkormányzati hitel	17.858			
Lejáratig tartandó értékpapírok	20.204	-87	15	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	56.302	-7.376	-	-
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-18.814	-	-	-
Ügyfelek betétei	-230.574	123.141	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-54.033	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-11.923	-	-	-
	<u>645.465</u>	<u>121.882</u>	<u>-226.475</u>	<u>59.481</u>

A 2011. december 31-ével zárult évre vonatkozóan

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

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 39.e) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatók 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, ügyletek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankokkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes és minősített hitelek esetében a szerződéses cash-flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a többi 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 érték

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezeket az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A Csoport fedezeti tranzakcióinak összefoglalása az alábbi:

2012. december 31-én

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

2011. december 31-én

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

d) Valós érték fedezeti ügylet**1. Ügyfelek betétei**

A Csoport forintban és euróban gyűjtött strukturált betéteiből származó kamatfizetések bizonyos esetekben egyes részvénytőkei árfolyamok, illetve indexek, valamint az EUR/HUF árfolyam értékváltozásának vannak kitéve. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amely során a strukturált betéteiből származó kifizetések kockázatát 3 havi BUBOR és EURIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az ügyfélbetétek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	2012	2011
Fedezeti ügyletek valós értéke	298	70

2. Értékesíthető értékpapírok

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

	2012	2011
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1.267	-715

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

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

	2012	2011
Fedezeti ügyletek valós értéke	-1.058	-21

4. Kibocsátott értékpapírok

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

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

2012. december 31-én

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

2011. december 31-én

Fedezett instrumentum típusa	Fedezeti instrumentum típusa	Fedezett instrumentum valós értéke	Fedezeti instrumentum valós értéke	A fedezet kockázat miatt fennálló nyereség/ veszteség	
				a fedezett instrumentumon	a fedezeti instrumentumon
Értékesíthető értékpapírok	IRS	17.694 millió forint	-715 millió forint	587 millió forint	-587 millió forint
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	23.495 millió forint	-21 millió forint	-1.217 millió forint	1.217 millió forint
Ügyfelek betétei	IRS	26.935 millió forint	70 millió forint	-131 millió forint	131 millió forint
Kibocsátott értékpapírok	IRS	130.429 millió forint	-9.568 millió forint	12.329 millió forint	- 12.329 millió forint

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

2012. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	222.394	107.840	114.554	-
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	121.340	107.450	13.890	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	101.054	390	100.664	-
Értékesíthető értékpapírok	1.399.547	1.319.425	80.094	28
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	13.694	11	13.683	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.635.635</u>	<u>1.427.276</u>	<u>208.331</u>	<u>28</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	122.032	1.110	120.922	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	119.027	83	118.944	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>241.059</u>	<u>1.193</u>	<u>239.866</u>	<u>=</u>
2011. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	240.345	129.104	106.686	4.555
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	138.393	127.372	11.021	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	101.952	1.732	95.665	4.555
Értékesíthető értékpapírok	1.107.158	284.381	821.695	1.082
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	13.137	144	10.177	2.816
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.360.640</u>	<u>413.629</u>	<u>938.558</u>	<u>8.453</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	230.149	99	207.967	22.083
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	98.415	6	92.479	5.930
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>328.564</u>	<u>105</u>	<u>300.446</u>	<u>28.013</u>

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

EUR/CHF tőkecserés kamatswap portfólió

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

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

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

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

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

2012-es év változásai	Nyitó egyenleg 2011. december 31-én	Visszasorolás 2012. március 31-én	Egyéb csökkenés ¹	Záró egyenle g 2012. decemb er 31-én	Teljes veszteség (-) / nyereség (+) 2012. december 31-én
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	4.555	165	-	-	4.390
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	2.816	3.659	-	-	-843
<i>Értékesíthető értékpapírok</i>	<u>1.082</u>	<u>1.054</u>	=	<u>28</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>8.453</u>	<u>4.878</u>	=	<u>28</u>	<u>3.547</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>-22.083</u>	<u>-6.983</u>	<u>-2.005</u>	=	<u>-13.095</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>-5.930</u>	<u>-22.581</u>	=	=	<u>16.651</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-28.013</u>	<u>-29.564</u>	<u>-2.005</u>	=	<u>3.556</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Goodwill értékvesztés

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

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

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2012. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentés struktúrája alapján	OTP CORE (Magyarország)	Külföldi bankok részöszesen (korrekciók nélkül)	OAO OTP Bank (Oroszország)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	DSK Bank EAD (Bulgária)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	Čmogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Nem banki leányvállalatok összesen	Lizing leányvállalatok	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b 1= 2+3+12+16+17	2	3=4+...+11	4	5	6	7	8	9	10	11	12=13+14+15	13	14	15	16	17
Nettó eredmény	122.586		122.586																
Korrekciós tételek (összesen)		-27.363	-27.363																
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (társasági adó után)		-391	-391																
Goodwill / részesedések értékeszése (társasági adó után)		3.977	3.977																
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-29.174	-29.174																
Deviza jelzáloghitelek rögzített árfolyamú végtörlesztésének hatása (társasági adó után)		-1.775	-1.775																
Konszolidált korrigált nettó eredmény	122.586	27.362	149.948	94.587	60.119	47.156	527	24.216	-5.531	-4.932	3.715	-1.160	-3.872	2.401	2.050	2.042	-1.691	-7.089	-70
Adózás előtti eredmény	145.674	46.517	192.191	117.520	79.965	60.847	2.707	27.545	-6.110	-4.935	4.754	-978	-3.865	3.028	2.189	2.299	-1.460	-8.752	430
Korrigált működési eredmény	372.654	77.008	449.662	211.355	233.534	121.540	33.511	58.928	6.494	-1.707	8.498	3.441	2.829	13.841	9.619	2.267	1.955	-8.752	-316
Korrigált összes bevétel	796.131	48.421	844.552	394.243	426.175	193.272	64.509	95.732	19.811	6.323	22.550	13.932	10.046	43.841	20.049	4.913	18.879	-8.610	-11.097
Korrigált nettó kamatbevétel	645.465	4.854	650.319	292.570	348.722	170.001	49.586	74.671	15.916	3.071	16.220	12.019	7.238	19.500	16.900	101	2.499	-8.610	-1.863
Korrigált nettó díjak, jutalékok	154.337	-2.768	151.569	85.820	63.867	20.998	12.634	16.875	1.677	1.604	4.660	2.930	2.489	1.974	-2.616	4.728	-138	0	-92
Korrigált egyéb nettó nem kamat jellegű bevételek	-3.671	46.335	42.664	15.853	13.586	2.273	2.289	4.186	2.218	1.648	1.670	-1.017	319	22.367	5.765	84	16.518	0	-9.142
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-423.477	28.587	-394.890	-182.888	-192.641	-71.732	-30.998	-36.804	-13.317	-8.030	-14.052	-10.491	-7.217	-30.000	-10.430	-2.646	-16.924	-142	10.781
Kockázati költségek összesen	-226.980	-26.712	-253.692	-90.056	-153.569	-60.693	-30.804	-31.383	-12.604	-3.228	-3.744	-4.419	-6.694	-10.813	-7.430	32	-3.415	0	746
Korrigált értékesítésképes a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (végtörlesztés hatásával)	-226.980	-15.715	-242.695	-86.986	-146.979	-59.567	-30.597	-31.153	-12.440	-3.159	-2.988	-4.420	-2.655	-8.449	-7.194	0	-1.255	0	-281
Egyéb értékesítés (korrigált)	0	-10.997	-10.997	-3.070	-6.590	-1.126	-207	-230	-164	-69	-756	1	-4.039	-2.364	-236	32	-2.160	0	1.027
Összesen a korrigált tételek (egyedi tételek) ¹	0	-3.779	-3.779	-3.779	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Társasági adó	-23.088	-19.155	-42.243	-22.933	-19.846	-13.691	-2.180	-3.329	579	3	-1.039	-182	-7	-627	-139	-257	-231	1.663	-500
Szegmensveszközök	10.113.466	0	10.113.466	6.229.359	4.660.276	1.027.763	653.603	1.292.031	461.458	122.994	519.570	374.224	208.633	481.262	287.527	7.245	186.490	1.636.529	-2.893.960
Szegmenskötelezettségek	8.598.913	0	8.598.913	4.833.227	3.985.137	835.880	541.139	1.082.845	428.877	97.823	459.757	347.231	191.585	394.960	258.229	1.585	135.146	980.395	-1.594.806

¹ „-“ jelenti: céltartalékok, értékesztések és ráfordítások

2011. december 31-én

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

„-” jelenti: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

¹ Egyedi tételek tartalma: a devizaswap átértékelési eredmény az OTP Core-nál 3.169 millió forint összegben; egyszeri devizaárfolyameredmény 3.926 millió forint összegben; jánlekos és alárendelt kölcsöntőke vásárláson elért nyereség 2.580 millió forint összegben; horvát államkötvények árfolyamnyeresége 4.300 millió forint összegben; OTP-MOL saját részvényesére ügylet átértékelési eredménye 5.571 millió forint összegben.

41. SZ. JEGYZET: A 2012. ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 15. sz. jegyzetben.

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

Részletesen kifejtve a 18. sz. jegyzetben.

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

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

2012-ben 1,7%-kal csökkent a magyar gazdaság teljesítménye. Termelési oldalról az eddig húzóerőnek számító feldolgozóipar is a kifulladás jeleit mutatta a kecskeméti Mercedes gyár termelésbe állítása ellenére. Felhasználási oldalon mind a lakossági fogyasztás, mind a beruházás csökkent és az exportdinamika is jelentősen mérséklődött. A jelentősen lelassuló exportnövekedés ellenére a nettó export növekedési hozzájárulása nőtt köszönhetően a visszafogott belső kereslet import leszorító hatásának. A 2012-ben életbe lépett költségvetési egyenlegjavító intézkedéseknek köszönhetően a költségvetési hiány a GDP 3%-a alatt maradt és a GDP arányos államadósság is csökkent a 2011 végén látott szinthez képest. A gazdaság teljesítmény második félévben látott romlása régió szerte megfigyelhető volt, ami még a 2011-ben még erős növekedést felmutató országok – Oroszország, Szlovákia, Ukrajna – esetében is megfigyelhető volt.

2012 egészében a forint árfolyama az euróval és a svájci frankkal szemben egyaránt 6%-kal erősödött. A forint emellett a leányvállalatok országainak devizáival szemben is erősödött: az orosz rubellel szemben 3%-kal, a bolgár levával szemben 6%-kal, az ukrán hrivnyával szemben 8%-kal, a román lejellel szemben 9%-kal. 2011 végéhez képest jelentősen mérséklődtek a magyar állampapírpiazi hozamok: rövid oldalon 220-260 bázispont közötti mértékben, az éven túli lejáratok esetében 350-380 bázisponttal. A szuverén CDS spread az év végi szintekről lényeges javulást mutatva az év végére 280 bázispont közelébe csökkent. A leánybanki országok esetében is mérséklődtek a CDS felárak. A devizaárfolyamokat tekintve a hrivnya stabilan alakult a dollárral szemben, azonban a román lej gyengült a svájci frankkal szemben (3%-kal).

2012 során a Csoport továbbra is a biztonságos működés fenntartására koncentrált, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelfortfólió romlásával összhangban a prudens kockázatkezelés, céltartalékolás és monitoring állt tevékenységének fókuszában. Ugyanakkor egyes csoporttagok már ki tudták használni a működési környezet javulásából adódó üzleti lehetőségeket, és növelni tudták a hitel- és betét állományukat.

Országok	Bruttó hitelek és bankközi kihelyezések	Értékpapírok	Összesen
Magyarország	3.357.030	1.765.243	5.122.273
Bulgária	1.195.475	17.189	1.212.664
Oroszország	889.162	35.624	924.786
Ukrajna	696.921	50.517	747.438
Románia	449.843	12.894	462.737
Horvátország	385.520	21.886	407.406
Szlovákia	291.881	21.545	313.426
Montenegró	204.957	5.680	210.637
Szerbia	117.117	-	117.117
Egyesült Királyság	89.855	-	89.855
Németország	63.604	107	63.711
Ciprus	46.455	-	46.455
Amerikai Egyesült Államok	32.576	726	33.302
Franciaország	29.486	-	29.486
Luxemburg	11.362	291	11.653
Svájc	11.223	-	11.223
Ausztria	10.272	6.223	16.495
Egyéb ⁹²	21.882	1.851	23.733
Összesen	7.904.621	1.939.776	9.844.397

- A 2008 végén kezdődött válság egyik közvetlen hatása, hogy a Csoport fő piacain a fogyasztási hitelezést leszámítva a **hitelkereslet** általában véve továbbra is visszafogott maradt.

A konszolidált hitelállomány devizaárfolyam hatásoktól szűrtén 2%-kal csökkent 2012-ben. Az év során csak a fogyasztási és hitelezésben sikerült érdemi bővülést elérni (+14%). A fogyasztási hitelek terén az orosz és az ukrán portfóliók voltak a növekedés motorjai. Az orosz fogyasztási hitelállomány 2012-ben 31%-kal nőtt, így az előző év növekedési rátáját (61%) nem sikerült elérni. Dinamikus továbbá az ukrán fogyasztási hitelezés felfutása, ahol az alacsony bázis miatt a Bank jelentős, 282%-os növekedést tudott elérni. Ukrajnában folytatódott az áruhitel értékesítési hálózat dinamikus kiépítése: december végére majdnem 2.600 ügynökön keresztül folyt az értékesítés, folyamatos az ügynökhálózat, illetve a kiskereskedelmi partnerhálózat bővítése. Az áruhitel állomány 25 milliárd forintot ért el december végén. Ezen felül a keresztértékesítési lehetőségek kihasználása érdekében a Bank új hitelkártya termékkel is megjelent a piacon 2011 végén, valamint a személyi kölcsönök értékesítése is intenzíven beindult a bankfiókokon keresztül: 2012 végére a hitelkártya állomány 9 milliárd forintra, a személyi kölcsön állomány 7 milliárd forintra duzzadt.

Ami a konszolidált hitelportfólió egyéb szegmenseit illeti: tovább csökkent a jelzálog, a gépjármű finanszírozási és a nagyvállalati hitelportfólió (-6%, -16%, illetve -5%). A jelzáloghitelek 6%-os csökkenése elsősorban a magyar devizahitelek végtörlesztésének következménye. Pozitívum ellenben, hogy a lakossági jelzáloghitelezésben a szlovák, a román és horvát piacokon továbbra is sikerült állománynövekedést elérni (+8%, +2%, illetve +1%).

- A Magyar Kormány 2011. szeptember 12-én bejelentett Országvédelmi Akcióterve bizonyos feltételek mellett lehetővé tette a **lakossági deviza jelzáloghitelek végtörlesztését** a 2011. szeptember 29-től 2012. február 28-ig tartó időszakban. A végtörlesztés teljes csoport szintű eredményhatása 33,4 milliárd forintos veszteség, amiből a számviteli szabályok által meghatározott keretek között 31,6 milliárd forint 2011-ben, további 1,8 milliárd forint pedig 2012-ben került elszámolásra.

A teljes, 33,4 milliárd forintnyi negatív eredményhatása négy tételből állt. Egyrészt a végtörlesztett hitelek könyv szerinti értékének és a végtörlesztéskor alkalmazott rögzített árfolyamon számított értékének a különbségéből 65,1 milliárd forintnyi hitelezési veszteség keletkezett. Ennek társasági adó hatása 12,4 milliárd forint adómegetakarítás volt. Továbbá a fedezeti céllal a végtörlesztésekhez a

⁹² Egyéb kategória tartalmazza: Belgium, Csehország, Norvégia, Törökország stb.

Magyar Nemzeti Banktól vásárolt devizán adózás után 3,3 milliárd forintnyi átértékelési eredmény keletkezett, valamint a végtörlesztés miatti 30%-os bankadó visszatérítés összege adózás után 16,0 milliárd forint lett.

A program február végi zárultával mintegy 36 ezer szerződés esetében éltek az OTP Core⁹³ és az OTP Lakáslízing ügyfelei a végtörlesztés lehetőségével, ami a program kezdetekor fennálló 184 ezer devizahitel szerződés 19,7%-a. A magyar deviza jelzáloghitel végtörlesztések hatása a bruttó hitelállományra összesen 217 milliárd forint volt 2011. szeptember 30-i árfolyamon (2011. év során kb. 110, 2012. első negyedévében további 107 milliárd forint). A devizahitel állományok csökkenésének negatív hatását némileg enyhítette, hogy az OTP Core 2012. február 28-ig 64 milliárd forint összegben folyósított forint jelzáloghiteleket saját-, illetve más banki ügyfelek végtörlesztéséhez (ebből a saját hitel kiváltásokhoz folyósított összeg 41 milliárd forint volt).

- A **betétgyűjtés** terén a Csoport 2012-ben 6%-os volumenbővülést tudott elérni (devizaárfolyam változások hatásától tisztítva). A nettó hitel/betét arány azon csoporttagok esetében csökkent a legnagyobb mértékben éves viszonylatban, ahol a mutató a legmagasabb: Ukrajnában, Romániában és Szerbiában. Az OTP Core retail betétei 2012-ben 4%-kal csökkentek, ennek egyik oka, hogy az ügyfelek egy része saját megtakarítását használta fel a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésére. Továbbá a Magyar Állam vonzó kamatokat kínáló állampapírokkal jelent meg, amit intenzív marketing kampányokkal támogatott meg. Ennek következtében a retail megtakarításokon belül átrendeződés figyelhető meg a lekötött betétek és banki kötvények felől az állampapírok irányába.
- A Bankcsoport stabil **likviditási pozíciói** nem indokoltak devizában denominált tőkepiaci forrásbevonást, miközben a banküzem által termelt folyamatos többletlikviditás lehetővé tette a nettó swap állomány csökkentését. 2012. december 31-én a Bankcsoport teljes bruttó likviditási tartaléka közel 6 milliárd eurónak megfelelő összeg volt, és az év végére a Bank teljes mértékben megújította 2013-ban esedékes deviza swap lejáratait is.
- A válság hatására romlott az ügyfelek pénzügyi helyzete és fizetőképessége, emiatt a **hitelminőség** romlott, a válságot megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt a kockázati költség. Ami a 2012. évi folyamatokat illeti: a 90 napon túl késedelmes portfólió aránya tovább nőtt, elérve a 19,1%-ot (2011 végén 16,6%-on állt a ráta). A romlás üteme 2012 második felében jelentősen lassult. Ezt a kedvező fejleményt támogatta a 2011. végi gyenge szintekről erősödő és kevésbé volatilis forintárfolyam késleltetett hatása, és az árfolyamgát növekvő igénybevétele mellett a bolgár hitelminőség romlás terén látható lassulás is szerepet játszott. Ezzel szemben az orosz DPD90+ hitelképződés relatíve magas szinteken maradt. A 90 napon túl késedelmes állomány céltartalék fedezettsége a prudens kockázati költség képzés következtében 2011. év végi szinthez képest 3,3%-ponttal javult, és 80%-ot ért el 2012 végére.
- A Csoport számára továbbra is prioritás volt a biztonságos **tőkemegfelelés** további erősítése. A Basel 2 szerinti konszolidált tőkemegfelelési mutató az előző évhez képest 2,4%-pontos emelkedés után 19,7%-ot ért el 2012 végén, ami lényegesen meghaladja a Bank legfőbb regionális versenytársainak mutatóit. A Tier1 ráta (az alapvető tőke goodwilllel és immateriális javakkal csökkentett nagysága) 16,1%, a hibrid instrumentumokat nélkülöző Core Tier 1 ráta pedig 14,7% volt. Az OTP egyedi (magyar számviteli szabályok szerinti) tőkemegfelelési mutatója 20,5%-ot ért el december végén, szemben a 2011 végi 17,9%-kal. Az év során az OTP Bank tőkehelyzetét a Csoporttagoktól kapott osztalékbevételek javították, összesen mintegy 43 milliárd forint összegben. Az OTP a külföldi leányvállalatok közül 2012 során a román leánybankban két részletben összesen mintegy 12 milliárd forintnak megfelelő összegben hajtott végre tőkeemelést. A Bank a szerb leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészcénté konvertálásával mintegy 6 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelést hajtott végre, emellett 2012-ben további 12 milliárd forint tőkeemelésre került sor. Az OTP a montenegrói leánybankban alárendelt kölcsöntőke törzsrészcénté konvertálásával két tranzakció útján mintegy 3, illetve 2 milliárd forintnak megfelelő összegű tőkeemelést hajtott végre. Az egyedi tőkemegfelelési mutatók a külföldi leányvállalatok esetében is lényegesen meghaladják a szabályozói minimum szintjét.

⁹³ Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi banki alaptevékenységét végző vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Financing Netherlands Ltd, OTP Holding Ltd.) konszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

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

- A magyar és szlovák csoporttagok által 2012-ben fizetendő **pénzügyi szervezetek különadója** bruttó 37,1 milliárd forintot tett ki, a nettó negatív eredményhatás a társasági adópajzs figyelembe vételével 30,2 milliárd forint volt.

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

A Nemzetgazdasági Minisztérium a 2012 őszén bejelentett második költségvetési egyenlegjavító intézkedéscsomagjának részeként, október 17-én bejelentette, hogy a pénzügyi szervezetek különadója 2013-ban nem feleződik, hanem a bankoknak a teljes összeget kell fizetniük. A Nemzetgazdasági Minisztérium november 26-án közzétette, hogy a pénzügyi szervezetek különadóját végleges adónemként rögzíti a 2013-as mértéken, 2014-ben is.

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

Az árfolyamgát konstrukció 2012. éves becsült adózott eredményhatása 2012. második negyedévében egyéb kockázati költségként terhelte az OTP Core eredményét. Ugyanakkor az év második felében a Core eredménykimutatásában megjelent az állam részére fizetett hitelintézeti járadékadó, illetve ezzel párhuzamosan felszabadításra került az egyéb kockázati céltartalék. A jelentésben a járadékadó összegét – mely az ügyfelekkel szemben elengedett kamatkövetelés 50%-a, így az árfolyamgát konstrukcióban gyakorlatilag a bank tehervállalása – a működési költségek közül átsorolásra került a kamateredménybe. Mivel érdemi adófizetés (kb. 0,4 milliárd forint) csak 2012. negyedik negyedévben történt, a korábbi negyedévek adatai visszamenőlegesen nem módosultak.

- 2012. október 27-én a Miniszterelnök bejelentette, hogy a központi kormányzat átvállalja a helyi önkormányzatok adósságának egy részét. Az 5.000 főnél kevesebb lélekszámú **önkormányzatok adósságának konszolidációja** céljából az állam vissza nem térítendő támogatást nyújtott az érintett önkormányzatok 2012. december 12-én fennálló adósságállományának (hitelek, kötvények, váltók) teljes visszafizetéséhez. A Bank esetében az állam 28,7 milliárd forintnyi önkormányzati adósságot fizette vissza (december 27-i árfolyamon számítva), ebből a forint adósság összege 24,2 milliárd forint volt. Az 5.000 fő feletti önkormányzatok adósságának állam által történő átvállalására várhatóan 2013 első felében fog sor kerülni. A Bank által hitelezett 5.000 fő feletti önkormányzatok összes hitelállománya 245 milliárd forintot tett ki 2012. december végén, amelynek egy része válik majd várhatóan állammal szembeni követeléssé az OTP mérlegében 2013. második negyedév folyamán.
- 2012 során egyedi jellegű pozitív eredményhatása volt a Bank egyedi mérlegében szereplő, szerb és montenegrói leánybankokban lévő részesedések kapcsán elszámolt értékvesztésnek. 15 illetve 5,9 milliárd forint összegben került a fenti befektetésekre értékvesztés elszámolásra a magyar számvitel szerint, és bár maga az értékvesztés sem a konszolidált IFRS mérleget, sem a konszolidált IFRS eredményt nem érintette, a 4 milliárd forintos adópajzs növelte a Csoport IFRS számviteli eredményét.

- 2012-ben a Csoport tagjait a következő nemzetközi **hitelminősítői lépések** érintették:
 - o A Fitch hitelminősítő intézet megerősítette az OTP '3' szintű támogatottsági besorolását 2012. január 12-én.
 - o A Fitch hitelminősítő intézet megerősítette az OTP Bank Russia hosszú lejáratú kibocsátói minősítését 'BB' szinten, a kilátást stabilról negatívra változtatta 2012. január 13-án.
 - o A Moody's Investors Service leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte a DSK Bank minősítéseit 2012. május 17-én. 2012. július 31-én azonban a Moody's a DSK Bank rövid- és hosszúlejáratú leva és deviza betéteinek minősítését Baa3/Prime-3 szinten megerősítette. Ezzel a májusban kezdeményezett minősítés felülvizsgálati folyamat lezárult.
 - o 2012. július 30-án a Moody's Investors Service megerősítette a DSK Bank hosszú- és rövid-lejáratú leva és deviza betéteinek Baa3/prime-3 besorolását és egy fokozattal D+-ról D-re csökkentette a Bank önálló pénzügyi erő (BFSR) minősítését.
 - o 2012. november 27-én az S&P az OTP és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszúlejáratú adósbesorolását (Counterparty credit rating) 'BB+'-ról 'BB'-re rontotta. A rövidlejáratú adósbesorolás 'B' szinten került megerősítésre. Mindkét banki minősítői kilátása stabil.
 - o 2012. december 7-én az ukrán szuverén leminősítését követően a Moody's Investors Service 'B3'-ról 'Caa1'-re rontotta az OTP Bank Ukrajna hosszúlejáratú deviza betét besorolását. A minősítői kilátás negatív.
 - o 2012. december 12-én a Moody's Investors Service leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte hét magyar bank, köztük az OTP és az OTP Jelzálogbank Zrt. önálló pénzügyi erő (BFSR), adósság és betéti besorolását.
 - o 2012. december 13-án az anyabank minősítéseinek felülvizsgálat alá helyezése következtében a Moody's Investors Service az OTP Bank Russia hosszúlejáratú betéti besorolását és a DSK Bank rövid- és hosszú-lejáratú betéti besorolását is leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá vette.
 - o 2012. december 14-én szintén leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá vette az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek minősítését.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

EGYÉB INFORMÁCIÓK

1. Az OTP Bank Nyrt. értékpapír struktúrája

Az OTP Bank alaptőkéje 2012. december 31-én 28.000.001.000 forint volt, amely 280.000.010 db, egyenként 100 forint névértékű törzsrészcvényre oszlott.

2. Az OTP Bank Nyrt. vezető állású személyeinek az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott értékpapír tulajdona 2012. december 31-én (100 forint névértékű törzsrészcvényekből, darab):

Igazgatóság

Dr. Csányi Sándor (elnök)*	243.500
Dr. Pongrácz Antal (alelnök)	203.600
Baumstark Mihály	6.400
Dr. Bíró Tibor	37.240
Braun Péter	534.305
Erdei Tamás	0
Dr. Gresa István	64.564
Hernádi Zsolt	6.400
Dr. Kocsis István	6.400
Dr. Utassy László	271.400
Dr. Vörös József	123.600

*Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részcvények száma: 2.743.500 db

Felügyelő Bizottság

Tolnay Tibor (elnök)	54
Dr. Horváth Gábor (alelnök)	10.000
Kovács Antal	23.000
Michnai András	16.000
Pierre Lefèvre**	0
dr. Vági Márton Gellért	0

** 2012. szeptember 26-i hatállyal lemondott felügyelő bizottsági tagságáról

A Társaság felső vezetése:

Dr. Csányi Sándor, elnök-vezérigazgató*	243.500
Dr. Pongrácz Antal, alelnök	203.600
Bencsik László	2.800
Dr. Gresa István	64.564
Gyuris Dániel	0
Kovács Antal	23.000
Takáts Ákos	153.347
Wolf László	638.800

*Közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma: 2.743.500 db

Vezető személyekben bekövetkezett változások indoklása

Az OTP Bank 2012. április 27-én megtartott Közgyűlése Dr. Gresa István urat és Erdei Tamás urat a Társaság 2015. üzleti évét lezáró Közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2016. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta. Pierre Lefèvre úr 2012. szeptember 26-i hatállyal lemondott felügyelő bizottsági tagságáról.

A 2012-es év során a Társaság könyvvizsgálója nem változott.