



OTP BANK NYRT.

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK
SZERINT KÉSZÍTETT
NEM KONSZOLIDÁLT
SZŰKÍTETT BESZÁMOLÓ**

**A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált szűkített pénzügyi kimutatások

A 2011. június 30-i nem auditált,
nem konszolidált mérlege 2

A 2011. június 30-i nem auditált,
nem konszolidált szűkített eredménykimutatása
és átfogó eredménykimutatása 3

A 2011. június 30-i nem auditált,
nem konszolidált szűkített cash-flow kimutatása 4

A 2011. június 30-i nem auditált,
nem konszolidált saját tőke változásainak kimutatása 5

Magyarázó jegyzetek 6-14

	jegyzet száma	2011. június 30.	2010. december 31.	2010. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		171 999	171 677	326 698
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		690 376	794 686	903 270
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.	296 033	248 790	252 986
Értékesíthető értékpapírok	4.	1 889 995	1 477 930	1 581 813
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	2 498 907	2 723 784	2 825 641
Befektetések leányvállalatokban	6.	640 213	637 819	647 179
Lejáratig tartandó értékpapírok	7.	134 912	154 003	170 051
Tárgyi eszközök		71 518	70 004	67 987
Immateriális javak		31 578	35 145	35 393
Egyéb eszközök		<u>70 604</u>	<u>44 512</u>	<u>54 165</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>6 496 135</u>	<u>6 358 350</u>	<u>6 865 183</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		789 805	741 845	814 514
Ügyfelek betétei	8.	3 439 855	3 279 573	3 407 263
Kibocsátott értékpapírok	9.	427 383	512 466	696 760
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		142 462	257 328	332 708
Egyéb kötelezettségek		245 139	231 288	294 816
Alárendelt kölcsöntőke		<u>290 949</u>	<u>297 638</u>	<u>308 759</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>5 335 593</u>	<u>5 320 138</u>	<u>5 854 820</u>
Jegyzett tőke		28 000	28 000	28 000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1 136 199	1 013 941	986 144
Visszavásárolt saját részvény		<u>-3 657</u>	<u>-3 729</u>	<u>-3 781</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1 160 542</u>	<u>1 038 212</u>	<u>1 010 363</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>6 496 135</u>	<u>6 358 350</u>	<u>6 865 183</u>

	jegyzet száma	2011. június 30- ával zárult félév	2010. június 30- ával zárult félév	2010. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel	11.	298 462	374 725	654 457
Kamatráfordítások	11.	186 035	240 240	411 625
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	11.	<u>112 427</u>	<u>134 485</u>	<u>242 832</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5.	24 768	69 697	97 540
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS KÉPZÉS UTÁN		<u>87 659</u>	<u>64 788</u>	<u>145 292</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye		52 623	63 614	125 388
Nettó működési eredmény		66 012	45 453	54 222
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>88 246</u>	<u>79 506</u>	<u>190 268</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		118 048	94 349	134 634
Társasági adó		<u>7 454</u>	<u>10 303</u>	<u>9 970</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>110 594</u>	<u>84 046</u>	<u>124 664</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>398</u>	<u>303</u>	<u>449</u>
Hígított		<u>398</u>	<u>299</u>	<u>444</u>

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2011. június 30- ával zárult félév	2010. június 30- ával zárult félév	2010. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY	110 594	<u>84 046</u>	124 664
Értékesíthető értékpapírok valós érték különbözete	<u>28 577</u>	<u>-22 570</u>	<u>-19 667</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>139 171</u>	<u>61 476</u>	<u>104 997</u>

	2011. június 30- ával zárult félév	2010. június 30- ával zárult félév	2010. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	118 048	94 349	134 634
Fizetett társasági adó	-2 029	-2 302	-7 404
Értécsökkenés és amortizáció	12 040	11 651	24 141
Értékvesztés képzés	32 074	74 314	99 134
Részvény-alapú juttatások	4 666	3 144	-11 821
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	1 552	8 093	9 031
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége	6 367	9 979	1 737
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>93 975</u>	<u>-37 524</u>	<u>-191 974</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>266 693</u>	<u>161 704</u>	<u>57 478</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-206 184</u>	<u>213 378</u>	<u>431 111</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>-59 497</u>	<u>-234 728</u>	<u>-506 071</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+)/ csökkenése (-)	<u>1 012</u>	<u>140 354</u>	<u>-17 482</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>88 197</u>	<u>105 679</u>	<u>105 679</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>89 209</u>	<u>246 033</u>	<u>88 197</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 677	178 217	178 217
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-83 480</u>	<u>-72 538</u>	<u>-72 538</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>88 197</u>	<u>105 679</u>	<u>105 679</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	171 999	326 698	171 677
Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett kötelező tartalék	<u>-82 790</u>	<u>-80 665</u>	<u>-83 480</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>89 209</u>	<u>246 033</u>	<u>88 197</u>

**A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, NEM KONSZOLIDÁLT
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2010. január 1-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>6 830</u>	<u>976 204</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 774</u>	<u>951 844</u>
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	61 476	-	-	61 476
Részvény alapú kifizetés	-	-	3 144	-	-	-	3 144
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-6 090	-	-	-6 090
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-4	-	-	-4
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-7	-7
2010. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>9 974</u>	<u>1 031 586</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 781</u>	<u>1 010 363</u>
2011. január 1-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>28</u>	<u>1 069 329</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 729</u>	<u>1 038 212</u>
Nettó átfogó eredmény	-	-	-	139 171	-	-	139 171
Részvény alapú kifizetés	-	-	4 666	-	-	-	4 666
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-	-1 403	-	-	-1 403
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	-	-	2 651	2 651
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-	-16	-	-	-16
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-	-	-2 579	-2 579
2010. évi osztalék	-	-	-	-20 160	-	-	-20 160
2011. június 30-i egyenleg	<u>28 000</u>	<u>52</u>	<u>4 694</u>	<u>1 186 921</u>	<u>-55 468</u>	<u>-3 657</u>	<u>1 160 542</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások a 34. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

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

A Bank alkalmazott pénzneme a magyar forint (HUF).

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzügyi piacokon általánosan elfogadott elvektől. A Banknak, részvényei nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti pénzügyi kimutatás készítése kötelezettségnek is eleget kell tennie. Bizonyos módosítások történtek a Bank magyar jogszabályok szerint készült nem konszolidált pénzügyi kimutatásához képest, aminek oka, hogy a Bank nem konszolidált pénzügyi helyzete és működésének nem konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint lett bemutatva, amelyek Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok néven ismertek.

A nem konszolidált pénzügyi kimutatások az Európai Unió ("EU") által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámoló-készítési standardokkal összhangban készültek. Az Európai Unió által elfogadott IFRS az IASB által kibocsátott IFRS-től csak az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardban ("IAS 39") leírt portfólió fedezeti ügyletek elszámolása tekintetében tér el, melyet az EU nem fogadott be. Mivel a Bank nem alkalmazza az IAS 39 szerinti portfólió fedezeti ügyletek elszámolását, így az EU által el nem fogadott részek a mérleg fordulónapra vonatkozóan nincs hatása a nem konszolidált pénzügyi kimutatásra.

2. SZ. JEGYZET: A 2011. I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

Szindikált hitel

2011. május 19-én aláírásra került egy 300 millió EUR összegű szindikált hitelmegállapodás. Az eredetileg 200 millió euróra tervezett tranzakciót jelentős érdeklődés és túljegyzés kísérte, összesen huszonegy pénzintézet vett részt benne. A hitel futamideje 2 év, a kamat mértéke Euribor+1,5%, a befolyó összeg a Bank általános hitelezési tevékenységét szolgálja.

Európai stressz-teszt eredménye

2011-ben a Bank részt vett az Európai Bankhatóság (EBA) által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, az Európai Központi Bank (EKB), az Európai Bizottság valamint az Európai Rendszerkockázati Testület közreműködésével koordinált EU-szintű stressz-tesztben.

A teljes eszközürték tekintetében az uniós bankszektor mintegy 65%-át lefedő, 91 banknál végzett európai banki stressz-teszt célja az volt, hogy megvizsgálja az európai bankok súlyos sokkokkal szembeni ellenálló- és fizetőképességét feltételezett stresszhelyzetekben, bizonyos korlátozó feltételek mellett.

A bankok ellenállóképességébe vetett bizalom visszaállításának érdekében, a stressz-teszt feltételei és módszertana úgy került kialakításra, hogy megítélhető legyen a résztvevő bankok tőke-megfelelése a hibrid tőkeelemek nélküli, alapvető tőkével (Core Tier1) számított 5%-os küszöbértékhez viszonyítva. A pesszimista stressz-teszt forgatókönyvet az EKB két éves időszakra kiterjedően (2011-2012) dolgozta ki. A stressz-teszt végrehajtására a 2010. decemberi mérleg változatlanágát feltételezve került sor. A stressz-teszt a résztvevő bankok jövőbeli stratégiáját és üzleti döntéseit nem veszi figyelembe, így nem szolgál a Bank nyereségének előrejelzésével.

A Bank becsült, hibrid tőkeelemek nélküli, konszolidált alapvető tőke-megfelelési mutatója a 2010. végi 12,3%-hoz képest 2010-ben az alapforgatókönyv mentén 17,2%-ra, a pesszimista forgatókönyv esetén pedig 13,6%-ra módosulna.

2. SZ. JEGYZET: A 2011. I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK, ÉS A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]**Európai stressz-teszt eredménye [folytatás]**

Az európai szintű stressz-teszt eredményei tehát azt jelzik, hogy a Bank eleget tesz a stressz-teszthez megállapított tőke megfelelési mutatóknak. A Bank emellett továbbra is gondoskodik arról, hogy megfelelő szavatoló tőke álljon rendelkezésre mindenkor biztonságos működéséhez.

Otthonvédelmi Akcióterv a törlesztési nehézségekkel küzdő jelzáloghitelek megsegítésére**1. Rögzített törlesztési árfolyam, állami garanciavállalás**

A 2011. június 28-án kihirdetésre került, a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény alapján a deviza lakáshittel vagy jelzálog típusú hitellel rendelkező természetes személy 2011. augusztus 12. és december 31. között írásban kezdeményezheti 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 2,0 HUF/JPY szinteken határozza 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 gyűjtőszámlán nyilvántartott forintösszeg után a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának végéig a Bank legfeljebb a 3 havi BUBOR-nak megfelelő, háromhavonta tőkésíthető kamatra jogosult. A gyűjtőszámlahitel az ügyfél az eredeti hitellel együtt köteles törleszteni a rögzített árfolyam alkalmazási időszakát követően. Ekkor a gyűjtőszámlahitel kamata a kapcsolódó devizakölcsön céljával azonos célra nyújtott forint hitel piaci kamatának mértékét nem haladhatja meg.

A rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a Magyar Állam készfizető kezességként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 100%-ért, azt követően pedig kezességként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 25%-ért.

2. Kilakoltatási kvótarendszer bevezetése

Szintén a fent említett törvény értelmében a lakáshitelek fedezetűl szolgáló ingatlanok kényszerértékesítésének ütemezése az elkövetkezendő három évre meghatározásra kerül egy kényszerértékesítési kvóta bevezetésével. A 2011. július 1-je és október 1-je közötti időszakra a törvény fenntartja az árverési és kilakoltatási moratóriumot, de annak körét továbbszűkíti – kikerülnek a hatálya alól a nagy értékű (a 30 millió forintot meghaladó forgalmi értékű és 20 millió forintnak megfelelő hitelösszeget biztosító) ingatlanok –, október 1-jével pedig életbe lépteti az úgynevezett kényszerértékesítési kvótát. A kényszerértékesítési kvóta azt határozza meg, hogy a hitelezők mennyi ingatlant adhatnak át kényszerértékesítésre negyedévenként a 90 napon túli késedelemben lévő jelzáloghitelek arányában. A kvóta 2011-ben negyedévenként 2%, 2012-ben 3%, 2013-ban 4%, 2014-ben pedig 5%. 2015. január 1-jével újra teljes körűen működhet – a polgári jog általános szabályai, valamint a hitelezésre vonatkozó joganyag rendelkezései szerint – a követelés-érvényesítés rendszere.

3. Kamattámogatási program

A 90 napon túli tartozással rendelkező jelzáloghitel-adósok állami kamattámogatott hitelt vehetnek igénybe, ha hajlandóak eladni meglévő ingatlanukat és helyette kisebb értékű ingatlant vásárolni. A kamattámogatás – bizonyos személyi feltételek teljesítése esetén – legfeljebb öt évre biztosítható, első évben maximális értéke 3,5%, mely ezt követően évente 0,5%-ponttal csökken. Továbbá a program éves költségvetési kihatása a 1,5 milliárd forintot nem haladhatja meg.

4. Nemzeti Eszközkezelő Társaság felállítása, szociális családi ház-építési program

A Kormány létrehoz egy Nemzeti Eszközkezelő Társaságot (NET). A hitelező és a jogosult hiteladós együttesen kezdeményezheti a jelzáloghitel fedezetét képező ingatlan megvásárlását jogszabályban rögzített áron. A NET bizonyos jogszabályban meghatározott feltételek fennállása esetén az ingatlan megvásárolja és bérbe adja az eredeti tulajdonosnak. A NET a bajba jutott családok számára létrehozandó új otthonok építésében is részt vesz a közmunkaprogram keretében. Ezeket a rászoruló háztartások bérlőként vehetik majd igénybe.

5. Az euró alapú jelzáloghitelezés újraindítása

Szigorú feltételek mellett újra lehetővé válik a hitelintézetek általi lakossági euró jelzáloghitelezés. Erre abban az esetben lesz lehetőség, ha a hiteligénylő havi jövedelme meghaladja a mindenkori minimálbér 15-szörösét, és a hiteligénylő jövedelme euróban keletkezik.

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

	2011. június 30.	2010. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Részvények	106 279	105 832
MNB kötvények	36 363	19 984
Államkötvények	17 769	13 784
Jelzáloglevelek	12 764	4 201
Magyar diszkont kincstárjegyek	1 209	3 635
Magyar kamatozó kincstárjegyek	22	26
Egyéb értékpapírok	<u>554</u>	<u>153</u>
	<u>174 960</u>	<u>147 615</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>724</u>	<u>244</u>
Összesen	<u>175 684</u>	<u>147 859</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	64 115	42 807
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	32 075	34 414
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	19 048	18 084
Egyéb határidős ügyletek	<u>5 111</u>	<u>5 626</u>
Összesen	<u>120 349</u>	<u>100 931</u>
Mindösszesen	<u>296 033</u>	<u>248 790</u>

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

	2011. június 30.	2010. december 31.
Jelzáloglevelek	781 315	778 553
MNB kötvények	701 913	300 648
Államkötvények	318 206	318 637
Egyéb értékpapírok	48 232	40 639
- <i>tőzsdén jegyzett</i>	<u>24 595</u>	<u>19 851</u>
<i>Forint</i>	-	-
<i>Deviza</i>	24 595	19 851
- <i>tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>23 637</u>	<u>20 788</u>
<i>Forint</i>	20 463	18 398
<i>Deviza</i>	3 174	2 390
	<u>1 849 666</u>	<u>1 438 477</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>40 329</u>	<u>39 453</u>
Összesen	<u>1 889 995</u>	<u>1 477 930</u>

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecsere kamatswap

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011. június 30.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	-	5 220
Értékvesztés visszaírása	-	-523
Értékvesztés felhasználása	-	<u>-4 697</u>
Záró egyenleg	=	<u>=</u>

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

	2011. június 30.	2010. december 31.
Rövid lejáratú hitelek és váltók (éven belüli)	638 621	664 197
Hosszú lejáratú hitelek és váltók (éven túli)	<u>1 973 734</u>	<u>2 177 421</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>2 612 355</u>	<u>2 841 618</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>17 229</u>	<u>16 787</u>
Értékvesztés	<u>-130 677</u>	<u>-134 621</u>
Összesen	<u>2 498 907</u>	<u>2 723 784</u>

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	2011. június 30.		2010. december 31.	
Vállalati hitelek	1 741 315	66%	1 944 825	68%
Lakossági hitelek	356 288	14%	365 648	13%
Önkormányzati hitelek	324 280	12%	322 120	11%
Lakáshitelek	121 149	5%	131 609	5%
Jelzáloghitelek	<u>69 323</u>	<u>3%</u>	<u>77 416</u>	<u>3%</u>
Összesen	<u>2 612 355</u>	<u>100%</u>	<u>2 841 618</u>	<u>100%</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2011. június 30.	2010. december 31.
Forint	36%	34%
Deviza	<u>64%</u>	<u>66%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2011. június 30.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	134 621	89 587
Értékvesztés képzés	25 482	98 320
Értékvesztés felhasználás	<u>-29 426</u>	<u>-53 286</u>
Záró egyenleg	<u>130 677</u>	<u>134 621</u>

6. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)

	2011. június 30.	2010. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekelttség	794 514	784 041
Egyéb	<u>1 806</u>	<u>1 006</u>
	<u>796 320</u>	<u>785 047</u>
Értékvesztés	<u>-156 107</u>	<u>-147 228</u>
Összesen	<u>640 213</u>	<u>637 819</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011. június 30.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	147 228	126 545
Értékvesztés képzés	10 190	20 683
Értékvesztés felhasználás	<u>-1 311</u>	<u>-</u>
Záró egyenleg	<u>156 107</u>	<u>147 228</u>

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

	2011. június 30.	2010. december 31.
Államkötvények	72 296	87 878
Jelzáloglevél	60 014	60 140
Magyar diszkont kincstárjegyek	<u>336</u>	<u>395</u>
	<u>132 646</u>	<u>148 413</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>2 266</u>	<u>5 590</u>
Összesen	<u>134 912</u>	<u>154 003</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2011. június 30.	2010. december 31.
Január 1-i egyenleg	-	4 164
Értékvesztés visszaírás	-	-1 566
Értékvesztés felhasználás	-	<u>-2 598</u>
Záró egyenleg	≡	≡

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

	2011. június 30.	2010. december 31.
Éven belüli:		
forint	2 746 682	2 595 048
deviza	<u>651 372</u>	<u>646 053</u>
	<u>3 398 054</u>	<u>3 241 101</u>
Éven túli:		
forint	24 638	26 185
deviza	<u>2 988</u>	<u>2 421</u>
	<u>27 626</u>	<u>28 606</u>
Összesen	<u>3 425 680</u>	<u>3 269 707</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>14 175</u>	<u>9 866</u>
Mindösszesen	<u>3 439 855</u>	<u>3 279 573</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2011. június 30.		2010. december 31.	
Lakossági betétek	1 948 344	57%	2 043 644	63%
Vállalati betétek	1 306 592	38%	1 056 183	32%
Önkormányzati betétek	<u>170 744</u>	<u>5%</u>	<u>169 880</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>3 425 680</u>	<u>100%</u>	<u>3 269 707</u>	<u>100%</u>

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

	2011. június 30.	2010. december 31.
Éven belüli:		
forint	331 263	282 049
deviza	<u>11 993</u>	<u>140 094</u>
	<u>343 256</u>	<u>422 143</u>
Éven túli:		
forint	50 938	45 964
deviza	<u>23 705</u>	<u>36 196</u>
	<u>74 643</u>	<u>82 160</u>
Összesen	<u>417 899</u>	<u>504 303</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9 484</u>	<u>8 163</u>
Mindösszesen	<u>427 383</u>	<u>512 466</u>

**10. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS
PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)****(a) Függő kötelezettségek**

	2011. június 30.	2010. december 31.
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	8 437 364	9 595 780
Hitel- és faktoringkeret igénybe nem vett része	697 412	699 332
Bankgarancia és kezesség	652 784	693 526
OTP Jelzálogbank Zrt-vel szembeni függő kötelezettségek	3 293	2 532
Visszaigazolt akkreditívek	74	1 640
Egyéb	<u>2 765</u>	<u>2 689</u>
Összesen	<u>9 793 692</u>	<u>10 995 499</u>

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

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 417 millió forint és 1.476 millió forint volt 2011. június 30-án illetve 2010. december 31-én.

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

(b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	2011. június 30.	2010. december 31.	2011. június 30.	2010. december 31.
Kereskedési célú kamatwap ügyletek				
Kereskedési célú kamatwap ügyletek pozitív valós értéke	32 075	34 414	42 151	44 613
Kereskedési célú kamatwap ügyletek negatív valós értéke	-42 560	-40 064	-55 988	-59 736
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	19 048	18 084	23 165	22 973
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-11 187	-5 426	-11 736	-5 100
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	1 649	8 477	-3 671	13 412
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-5 729	-7 143	-74 730	-11 479
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	47 507	35 408	67 158	21 434
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-80 869	-197 450	-55 880	-177 976
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	16 608	7 399	58 181	40 124
Kereskedési célú mark-to-market CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-2 106	-9 437	-1 105	1 852
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek				
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek pozitív valós értéke	5 111	5 626	2 245	2 161
Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek negatív valós értéke	<u>-5 740</u>	<u>-4 951</u>	<u>-2 734</u>	<u>-1 700</u>
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>121 998</u>	<u>109 408</u>	<u>189 229</u>	<u>144 717</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-148 191</u>	<u>-264 471</u>	<u>-202 173</u>	<u>-254 139</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-26 193</u>	<u>-155 063</u>	<u>-12 944</u>	<u>-109 422</u>

2011. június 30-án a Bank 121.998 millió forint pozitív és 148.191 millió forint negatív valós értékű származékos pénzügyi instrumentummal rendelkezett, 2010. december 31-én az értékek rendre 109.408 millió forint és 264.471 millió forint voltak. A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az egyéb eszközök között, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját az egyéb kötelezettségek között, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

11. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)

	2011. június 30- ával zárult félév	2010 június 30- ával zárult félév	2010. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>			
Hitelekből	108 483	112 586	228 847
Bankközi kihelyezésekből	124 994	197 110	297 539
Értékesíthető értékpapírokból	55 623	52 941	107 113
Lejáratig tartandó értékpapírokból	5 083	7 976	13 752
Más bankoknál és a Magyar Nemzeti Banknál vezetett számlákból	3 256	2 488	4 807
Kereskedési célú értékpapírokból	<u>1 023</u>	<u>1 624</u>	<u>2 399</u>
Összes kamatbevétel	<u>298 462</u>	<u>374 725</u>	<u>654 457</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>			
A Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekre	97 727	149 694	232 605
Ügyfelek betéteire	65 233	64 735	128 885
Kibocsátott értékpapírokra	15 245	17 745	33 892
Alárendelt kölcsöntőkére	<u>7 830</u>	<u>8 066</u>	<u>16 243</u>
Összes kamatráfordítás	<u>186 035</u>	<u>240 240</u>	<u>411 625</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>112 427</u>	<u>134 485</u>	<u>242 832</u>

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

A Bank hiteleket nyújt leányvállalati részére, illetve a leányvállalatok betéteket helyeznek el a Banknál. A kapcsoló vállalatokkal folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2011. június 30- ával zárult félév	2010 június 30- ával zárult félév
Visszavásárlási kötelezettséggel eladott követelések (kamatot magában foglaló)	2 994	6 687
Eladott követelések bruttó értéke	2 993	6 683
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék- és díjbevételek	9 195	19 969
OTP Jelzálogbank Zrt. által nyújtott nem teljesítő hitelekhez tartozó megvásárlási kötelezettségvállalással kapcsolatosan képzett céltartalék	217	284

OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos tranzakciók:

	2011. június 30- ával zárult félév	2010 június 30- ával zárult félév
OTP Faktoring Zrt.-nek visszavásárlási kötelezettség nélkül eladott hitelek (kamatot magában foglaló)	22 781	17 633
Eladott követelések bruttó könyv szerinti értéke	45 410	40 892
Eladott követelésekkel kapcsolatosan a Bank által elszámolt céltartalék összege	16 797	20 215
Tranzakció vesztesége (nem konszolidált pénzügyi kimutatásban hitelezési veszteségként elszámolva)	5 832	3 044

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