



OTP BANK NYRT.

***AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT BESZÁMOLÓ
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL***

**OTP BANK NYRT.
KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT BESZÁMOLÓ**

TARTALOMJEGYZÉK

Oldalszám

Az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált, nem auditált pénzügyi kimutatások:

2011. június 30-i konszolidált, nem auditált mérlege	2
2011. június 30-ával zárult félév konszolidált, nem auditált eredménykimutatása	3
2011. június 30-ával zárult félév konszolidált, nem auditált átfogó eredménykimutatása	4
2011. június 30-ával zárult félév konszolidált, nem auditált cash-flow kimutatása	5-6
2011. június 30-ával zárult félév konszolidált, nem auditált saját tőke változásainak kimutatása	7
Konszolidált, nem auditált kiegészítő melléklet	8-88

OTP BANK NYRT.
2011. JÚNIUS 30-I KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT MÉRLEGE
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2011. június 30.</i>	<i>2010. december 31.</i>	<i>2010. június 30.</i>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	441.575	513.038	642.625
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	5.	527.955	511.244	495.596
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	273.078	233.667	213.523
Értékesíthető értékpapírok	7.	1.387.995	1.008.097	1.101.180
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	8.	6.332.757	6.741.059	6.886.762
Részvények és részesedések	9.	8.529	11.554	16.692
Lejáratig tartandó értékpapírok	10.	147.621	172.302	222.849
Tárgyi eszközök	11.	245.725	217.615	212.119
Immateriális javak	11.	215.141	263.213	277.808
Egyéb eszközök	12.	<u>131.963</u>	<u>109.157</u>	<u>115.390</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>9.712.339</u>	<u>9.780.946</u>	<u>10.184.544</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	13.	698.421	681.949	652.500
Ügyfelek betétei	14.	5.898.200	5.821.489	5.981.036
Kibocsátott értékpapírok	15.	934.346	1.035.153	1.226.902
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.	141.593	257.052	332.505
Egyéb kötelezettségek	17.	419.326	385.744	367.670
Alárendelt kölcsöntőke	18.	<u>281.736</u>	<u>290.630</u>	<u>301.281</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>8.373.622</u>	<u>8.472.017</u>	<u>8.861.894</u>
Jegyzett tőke	19.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.357.016	1.327.638	1.341.126
Visszavásárolt saját részvény	21.	-52.525	-52.597	-52.685
Nem ellenőrzött részesedések	22.	<u>6.226</u>	<u>5.888</u>	<u>6.209</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.338.717</u>	<u>1.308.929</u>	<u>1.322.650</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN		<u>9.712.339</u>	<u>9.780.946</u>	<u>10.184.544</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>Jegyzet</i>	<i>2011. június 30.</i>	<i>2010. június 30.</i>	<i>2010. december 31.</i>
Kamatbevétel:				
Hitelek		362.119	367.079	741.708
Bankközi kihelyezésekből		145.562	198.900	301.259
Értékesíthető értékpapírokból		38.161	35.569	73.247
Lejáratig tartandó értékpapírokból		4.377	6.693	11.991
A Nemzeti Bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból		3.415	2.651	5.052
Kereskedési célú értékpapírokból		<u>705</u>	<u>1.289</u>	<u>2.091</u>
<i>Összes kamatbevétel</i>		<u>555.339</u>	<u>612.181</u>	<u>1.135.348</u>
Kamatráfordítások:				
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségekre		112.758	144.151	216.654
Ügyfelek betéeteire		105.899	115.221	227.781
Kibocsátott értékpapírokra		28.852	31.573	61.877
Alárendelt kölcsöntőkére		<u>5.819</u>	<u>6.271</u>	<u>12.611</u>
<i>Összes kamatráfordítás</i>		<u>253.328</u>	<u>297.216</u>	<u>518.923</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		301.011	314.965	616.425
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	5., 8.	<u>105.029</u>	<u>151.229</u>	<u>273.024</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A HITELEZÉSI ÉS KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS ELSZÁMOLÁSA UTÁN		195.982	163.736	343.401
Díj-, jutalék bevételek		88.058	83.980	177.252
Díj-, jutalék ráfordítások		<u>18.262</u>	<u>18.858</u>	<u>36.621</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	23.	69.796	65.122	140.631
Deviza műveletek nettó nyeresége (+)/ vesztesége (-)		5.427	27.329	31.811
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége		2.830	3.398	5.445
Ingatlan tranzakciók nyeresége		606	539	845
Osztalékbevételek		464	88	951
Értékvesztés elszámolása lejáratig tartandó és értékesíthető értékpapírokra		22	9.725	9.924
Egyéb működési bevételek		10.183	11.287	20.890
Egyéb működési ráfordítások	24.	<u>-6.805</u>	<u>-5.614</u>	<u>-14.435</u>
Nettó működési eredmény		12.727	46.752	55.431
Személyi jellegű ráfordítások		77.968	77.375	160.725
Értékcsökkenés	11.	23.905	42.001	67.324
Egyéb általános költségek		<u>85.519</u>	<u>66.189</u>	<u>171.231</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	25.	187.392	185.565	399.280
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		91.113	90.045	140.183
Társasági adó	26.	<u>16.638</u>	<u>-20.286</u>	<u>-22.057</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>74.475</u>	<u>69.759</u>	<u>118.126</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény		<u>461</u>	<u>61</u>	<u>196</u>
Részvényesekre jutó nettó eredmény		<u>74.014</u>	<u>69.698</u>	<u>117.930</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált nyereség (Ft-ban)				
Alap	37.	<u>278</u>	<u>262</u>	<u>443</u>
Hígitott	37.	<u>278</u>	<u>259</u>	<u>437</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	<i>2011. június 30.</i>	<i>2010. december 31.</i>	<i>2010. június 30.</i>
RÉSZVÉNYESEKRE JUTÓ NETTÓ EREDMÉNY	74.014	69.698	117.930
Értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója	13.277	-5.760	-10.771
Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	237	213	335
Külföldi nettó befektetés fedezeti ügyletek	3.316	-4.152	-2.232
Átváltási különbözet	<u>-44.670</u>	<u>73.893</u>	<u>30.674</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>46.174</u>	<u>133.892</u>	<u>135.936</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	<i>2011. június 30.</i>	<i>2010. június 30.</i>	<i>2010. december 31.</i>
Adózás előtti eredmény		91.113	90.045	140.183
Goodwill értékvesztés	<i>11.</i>	-	18.519	18.519
Értékcsökkenés és amortizáció	<i>11.</i>	23.905	23.482	48.805
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) értékpapírokra	<i>7., 10.</i>	-22	-9.553	-9.754
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	<i>5., 8.</i>	105.029	151.229	273.024
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	<i>9.</i>	293	64	425
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	<i>12.</i>	1.738	1.165	3.808
Céltartalék feloldás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségre	<i>17.</i>	-3.001	-988	-3.977
Részvény-alapú juttatás	<i>2., 29.</i>	4.666	3.144	-11.821
Kereskedési célú értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége		1.534	2.529	3.428
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége		4.438	95.259	106.972
<i>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</i>				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó változása		-9.865	32.296	22.243
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése (+)/ növekedése (-)		161.714	-438.709	-474.804
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek, illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+)		-33.242	-24.042	-16.572
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése		76.710	292.149	132.602
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) /csökkenése (-)		16.023	8.349	-44.352
A Magyar Nemzeti Banknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		35.230	-9.886	4.114
Osztalékbevétel		-464	-88	-951
Fizetett társasági adó		<u>-14.824</u>	<u>-8.995</u>	<u>-21.748</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>460.975</u>	<u>225.969</u>	<u>170.144</u>
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Bankközi kihelyezések, követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül		-16.174	-53.852	-68.976
Értékesíthető értékpapírok nettó növekedése (-)/csökkenése (+)		-358.410	246.177	340.238
Részvények és részesedések nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		2.732	2.079	6.855
Osztalékbevétel		464	88	951
Lejáratig tartandó értékpapírok nettó csökkenése		24.655	-29.440	21.106
Tárgyi eszközök és immateriális javak növekedése		-1.208	-65.175	-92.633
Tárgyi eszközök és immateriális javak csökkenése		-4.967	9.612	21.362
Egyéb eszközök között szereplő, befektetésekre adott előlegek nettó csökkenése (+) / növekedése (-)		<u>28</u>	<u>-693</u>	<u>2.027</u>
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-350.464</u>	<u>108.796</u>	<u>230.930</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG	<i>Jegyzet</i>	<i>2011. június 30.</i>	<i>2010. június 30.</i>	<i>2010. december 31.</i>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		16.472	-150.249	-120.800
Kibocsátott értékpapírok nettó csökkenése (-)		-88.129	-145.773	-302.446
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése (-) / növekedése (+)		-8.894	20.447	9.796
Nem ellenőrzött részesedések növekedése (+), csökkenése (-)		338	56	-264
Átértékelési különbözet		-44.670	73.893	30.674
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-1.761	-6.037	-6.669
Visszavásárolt saját részvények nettó változása		56	-11	141
Fizetett osztalék		-20.156	-1	-2
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>-146.744</u>	<u>-207.675</u>	<u>-389.570</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		<u>-36.233</u>	<u>127.090</u>	<u>11.504</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>255.045</u>	<u>243.541</u>	<u>243.541</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>218.812</u>	<u>370.631</u>	<u>255.045</u>
 Pénzeszközök bemutatása				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal		513.038	505.649	505.649
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék		<u>-257.993</u>	<u>-262.108</u>	<u>-262.108</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>255.045</u>	<u>243.541</u>	<u>243.541</u>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.	441.575	642.625	513.038
A Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalék	4.	<u>-222.763</u>	<u>-271.994</u>	<u>-257.993</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>218.812</u>	<u>370.631</u>	<u>255.045</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV
KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opció tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2010. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>6.830</u>	<u>1.258.718</u>	<u>-55.468</u>	<u>-52.678</u>	<u>6.152</u>	<u>1.191.606</u>
Nettó átfogó eredmény		-			133.892	-	-	-	133.892
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	3.144		-	-	-	3.144
Visszavásárolt saját részvények									
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-4	-	-	-	-4
– állományváltozása		-	-	-	-	-	-6	-	-6
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-			-6.038				-6.038
Nem ellenőrzött részesedések		=	=	=	=	=	=	<u>56</u>	<u>56</u>
2010. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>9.974</u>	<u>1.386.568</u>	<u>-55.468</u>	<u>-52.684</u>	<u>6.208</u>	<u>1.322.650</u>
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 átfogó eredmény		-			46.174	-	-	-	46.174
Részvény-alapú kifizetés	29.	-	-	4.666		-	-	-	4.666
2010-ben fizetett osztalék		-	-	-	-20.160	-	-	-	-20.160
Visszavásárolt saját részvények							2.651		2.651
– értékesítésének vesztesége		-	-	-	-16	-	-	-	-16
– állományváltozása		-	-	-	-	-	-2.579	-	-2.579
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	20.	-			-1.286				-1.286
Nem ellenőrzött részesedések		=	=	=	=	=	=	<u>338</u>	<u>338</u>
2011. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>4.694</u>	<u>1.407.738</u>	<u>-55.468</u>	<u>-52.525</u>	<u>6.226</u>	<u>1.338.717</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az 1995. nyári nyilvános részvénykibocsátás útján megvalósult sikeres privatizáció után 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 Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	<i>2011. jún. 30.</i>	<i>2010. dec.31.</i>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	96%	96%
Munkavállalók tulajdonában	2%	2%
A Bank tulajdonában	<u>2%</u>	<u>2%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport”) 1.487 fiókja áll ügyfelei rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban, Szlovákiában, Romániában, Ukrajnában, Szerbiában, Oroszországban és Montenegróban.

A Csoport foglalkoztatottainak létszáma:

	<i>2011. jún. 30.</i>	<i>2010. dec. 31.</i>
A Csoport foglalkoztatottainak létszáma (fő)	31.031	30.367
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	30.592	30.183

1.2. Számvitel

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 alkalmazott pénzneme a magyar forint ("HUF").

A jogszabályokban előírt néhány számviteli elv eltér a nemzetközi pénzpiacokon általánosan elfogadott elvektől. A Bankot részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") szerinti beszámolóalkészítési kötelezettségnek is eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi beszámolóihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi helyzete és a működésének konszolidált eredménye a Nemzetközi Számviteli Standard Bizottság ("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 standarban ("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 az EU által el nem fogadott résznek a mérlegfordulónapra vonatkozóan nincs hatása a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2.1. Az új IFRS Standardok 2010. január 1-jétől hatályos módosuló szabályainak hatása a pénzügyi kimutatásokra.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által közzétett és az EU által elfogadott, már létező standardok kapcsán a következő módosítások léptek életbe a tárgyéves időszak folyamán.

- IAS 27 (módosítás) Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások – az EU által elfogadva 2009. június 3-án (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IAS 39 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és Értékelés – Elszámolható fedezett alapügyletek - az EU által elfogadva 2009. szeptember 15-én (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (átdolgozott) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása - az EU által elfogadva 2009. november 25-én (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 3 (átdolgozott) Üzleti kombinációk - az EU által elfogadva 2009. június 3-án (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása - Első alkalmazók korlátozott mentessége - az EU által elfogadva 2010. június 23-án (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 2 (módosítás) Részvényalapú kifizetések – Csoporton belüli készpénzben teljesített részvény alapú kifizetések - az EU által elfogadva 2010. március 23-án (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)

A 2009. április 16-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle sztenderdekben és értelmezésekben (IFRS 2, IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 18, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IFRIC 9, IFRIC 16) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából - az EU által elfogadva 2010. március 23-án (a legtöbb módosítás a 2010. január 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban lép hatályba)

- IFRIC 12 Koncessziós megállapodások – az EU által elfogadva 2009. március 25-én (hatályba lép a 2009. március 30-án illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 15 Ingatlan beruházási szerződések – az EU által elfogadva 2009. július 22-én (hatályba lép a 2010. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 16 Külföldi érdekeltségekben lévő nettó befektetés fedezése – az EU által elfogadva 2009. június 4-én (hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 17 Természetbeni osztalékfizetés a tulajdonosoknak - az EU által elfogadva 2009. november 26-án hatályba lép a 2009. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban
- IFRIC 18 Ügyfelektől kapott eszközátruházás – az EU által elfogadva 2009. november 27-én (hatályba lép 2009. november 1-jén vagy azt követően kapott eszközátruházások napján)

A fentiekben bemutatott módosítások, javítások és új IFRS-k implementációjának a pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan nincs jelentős hatása.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.2.2 A 2011. január 1-jét követően hatályba lépő, de még nem alkalmazott módosítások az IFRS-ben

Jelen pénzügyi kimutatások beszámolási időszakának végén a következő standardok és értelmezések voltak kibocsátva, amelyek még nem léptek hatályba.

- IAS 12 Jövedelemadók (módosítás) Halasztott adó: Mögöttes eszközök megtérülése (hatályba lép a 2012. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban) ¹
- IAS 24 (módosítás) Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek – közzététel egyszerűsítése az állami ellenőrzés alatt álló gazdálkodók és a kapcsolt felek meghatározása - az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IAS 32 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Részvényjegyzési jogok kibocsátásának besorolása - az EU által elfogadva 2009. december 23-án (hatályba lép a 2010. február 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása - Az első alkalmazók korlátozott mentessége az IFRS 7 szerinti összehasonlítható közzétételek alól - az EU által elfogadva 2010. június 30-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRS 1 (módosítás) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása – Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazás meghatározott időpontjának visszavonása (hatályba lép a 2011. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban) ¹
- IFRS 7 (módosítás) Pénzügyi instrumentumok: Közzététel – Pénzügyi eszközök átsorolása (hatályba lép a 2011. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban) ¹
- IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (hatályba lép a 2013. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban) ¹

A 2010. május 6-án nyilvánosságra hozott Éves Fejlesztési projekt eredményeként módosítások különféle sztemderdekben és értelmezésekben (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 7, IAS 1, IAS 27, IAS 34, IFRIC 13) elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a megfogalmazások tisztázása céljából (a legtöbb módosítás a 2011. január 1-jével, illetve azután kezdődő beszámolási periódusban lép hatályba)

- IFRIC 14 Értelmezés az IAS 19 (módosítás) – A meghatározott juttatási eszközre vonatkozó korlát, a minimális alapképzési követelmények és azok kölcsönhatása - az EU által elfogadva 2010. július 19-én (hatályba lép a 2011. január 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)
- IFRIC 19 Pénzügyi kötelezettségek megszüntetése tőkeinstrumentumokkal - az EU által elfogadva 2010. július 23-án (hatályba lép a 2010. július 1-jével illetve azután kezdődő beszámolási periódusban)

Ezek a módosítások, javítások és új IFRS alkalmazások esetén nem befolyásolnák számottevően a pénzügyi kimutatását. A Bank jelenleg vizsgálja az IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” standard bevezetésének a hatásait, amely az IAS 39 „Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés” standardot fogja felváltani. IASB még nem hozta teljes egészében nyilvánosságra az IFRS 9 standardot.

¹EU által még nem jóváhagyva

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 beszámolóban. 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 Csoport a mérlegben a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket a konszolidált beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy árfolyamveszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

A devizában beszámolót készítő leányvállalatok beszámolóinak átszámításából származó különbözet a konszolidált mérlegben az eredménytartalék és egyéb tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

Az akvizícióknál a goodwill-t a külföldi leányvállalat funkcionális devizájában kell megállapítani és nyilvántartani, a mérlegben pedig a fordulónapi árfolyamon kell átszámítani. Az átszámításból származó különbözet a konszolidált mérlegben az eredménytartalék és egyéb tartalékok (saját tőke) részeként szerepel.

2.3. Konszolidálási elvek

A konszolidált beszámolóban bevonásra kerültek azon vállalkozások, ahol a Banknak meghatározó érdekeltsége van. 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 2.10. sz. jegyzetet).

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásokat 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 mérlegbe bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Akvizíció esetén a részesedés, üzletrész részvénnyek és részesedések leányvállalatokban, társult és közös vezetőségű vállalkozásokban soron történő megjelenítésének 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 Csoport 2004. március 31-étől az IFRS 3 Üzleti kombinációk standardot alkalmazza az ezt a dátumot követő akvizíciókra. 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 beszámolóban, 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.

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

A goodwill valós 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 tervei és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várható gazdasági visszaesést, illetve lassú gazdasági növekedést 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 résznak az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2.5. Lejáratig tartandó értékpapírok

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

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

A lejáratig tartandó értékpapírok jellemzően a Magyar Állam és az MNB által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket és külföldi kibocsátású kötvényeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, 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 kötvényeket, 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 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 deviza-swap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport arra használja, 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 nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Az összes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül 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 konszolidált átfogó eredménykimutatásban kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

2.7. Értékesíthető értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet teljesítési napján (értéknap) könyvelődnek valós értéken. Az értékesíthető értékpapírok valós értéken szerepelnek a mérlegben, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a saját tőkében jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékesíthető értékpapírok valós érték korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok magyar államkötvényeket, MNB kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, jelzálogleveleket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak. Az egyéb értékpapírok befektetési jegyeket, vállalati kötvényeket, MNB kötvényeket és külföldi államkötvényeket, illetve önkormányzati kötvényeket tartalmaznak. Az értékvesztés kiszámítása diszkontált cash-flow módszer segítségével történik, az elvárt jövőbeni pénzáramlások, valamint az eredeti effektív kamatlábak felhasználásával.

Az értékesíthető értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcsoportokon jegyzett ár vagy diszkontált cash-flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség vagy az egy részvényre jutó pénzáramlás mutatók 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 értékben bekövetkezett csökkenés tartós és jelentős.

2.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések 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.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés [folytatás]

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson mind az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre, mind a portfólió szinten lehetséges értékvesztésre.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

A Bank a korábban problémamentes hiteleket, melyek feltételeit újratárgyalták, automatikusan a külön figyelendő minősítési kategóriába helyezi, és legalább 1%-os értékvesztést számol el rájuk.

2.9. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a mérlegben, és ellenértékük Egyéb kötelezettséggként, Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a mérlegben, és az érték kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezésként 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.

2.10. Részvények és részesedések

Azon vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, equity-módszerrel kerültek bevonásra. Mindazonáltal egyes társult vállalkozások, ahol a Banknak befolyásoló részesedése van, nem kerültek az equity-módszer szerint elszámolásra, mivel az equity-módszer alkalmazásának nincs jelentős hatása a konszolidált beszámoló 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 eredeti bekerülési költségre a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek.

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírás levonása után. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a 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	10-50%
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.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.11. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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.

2.12. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve, vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

2.13. Lízing

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

A Csoport, mint lízingbe adó

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

A Csoport, mint lízingbe vevő

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket (amelyek hasonló jogokkal és kötelezettségekkel járnak, mintha az eszközök saját tulajdonúak lennének) a Csoport a tényleges valós értéken aktiválja, és a hasznos élettartam ideje alatt amortizálja. A lízingdíj tökerésztét a lízingkötelezettség csökkenéseként, míg a kamatrészt az eredmény terhére számolja el a Csoport, így a fennálló kötelezettség állandó arányban csökken a lízing időtartama alatt. Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjakat a Csoport az eredmény terhére lineáris módon, a lízing teljes futamideje alatt számolja el. Amennyiben az operatív lízing felmondásra kerül a futamidő lejárta előtt, a lízingbe adónak bármilyen, felmondási díj módjára fizetett összeg a felmondás évében ráfordításként kerül elszámolásra.

2.14. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves beszámolóban 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.

2.15. Kamatbevételek és kamatráfordítások

Az IAS 18 (Bevételek) standardnak és IAS 39-nek megfelelően a kamatbevételek és kamatráfordítások a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján kerülnek kimutatásra. A Bank akkor számolja el a kamatbevételeket amikor valószínű, hogy azok be is fognak folyni és az összegük megbízhatóan megbecsülhető. A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, kereskedési célú értékpapírok, értékesíthető értékpapírok, lejáratig tartandó értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, ügyfél betétek, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.16. Díjak és jutalékok

A díjak és jutalékok a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IAS 18 Standardnak, és IAS 39-nek megfelelően, a díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszerével kerülnek elszámolásra.

2.17. Osztalék bevétel

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

2.18. Társasági adó

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

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli 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, amennyiben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2.19. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

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

2.20. Részvény-alapú kifizetés

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

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

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

2.21. Konszolidált cash-flow kimutatás

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2.22. Szegmens információk

A Csoport alkalmazza az IFRS 8 Működési szegmens standardot, mely 2009. január 1-től hatályos.

Az IFRS 8 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, a földrajzi szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmesei a következők: Magyarország, Szlovákia, Montenegró, Bulgária, Románia, Horvátország, Szerbia, Oroszország, Ukrajna.

2.23. Összehasonlító adatok

Néhány bázisadat átsorolásra került a 2010. december 31-ével végződött év konszolidált beszámolójában annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki bemutatási módszerek megfelelőjen. Ezek az átsorolások nem minősülnek jelentősnek.

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

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 tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől.

A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelek és kihelyezések értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a 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 a 17. sz. jegyzetet)

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.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

3.3. Céltartalékok [folytatás]

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

3.4 Goodwill értékvesztés

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

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash-flow alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés teszthez 5 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill értékvesztés kalkulációban figyelembe vételre kerül a várakozások összegbeni, vagy időbeni esetleges változása, a pénz időértéke az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezők.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Pénztárok		
forint	66.719	58.130
valuta	<u>98.536</u>	<u>114.659</u>
	<u>165.255</u>	<u>172.789</u>
Betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal		
Éven belüli:		
forint	79.011	100.867
deviza	<u>196.234</u>	<u>238.340</u>
	<u>275.245</u>	<u>339.207</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>632</u>	<u>619</u>
	<u>632</u>	<u>619</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>443</u>	<u>423</u>
	<u>276.320</u>	<u>340.249</u>
Összesen	<u>441.575</u>	<u>513.038</u>
Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék	<u>222.763</u>	<u>257.993</u>

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Éven belüli:		
forint	72.601	19.760
deviza	<u>452.465</u>	<u>488.128</u>
	<u>525.066</u>	<u>507.888</u>
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	<u>3.964</u>	<u>4.996</u>
	<u>3.964</u>	<u>4.996</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>265</u>	<u>341</u>
Értékvesztés	<u>-1.340</u>	<u>-1.981</u>
Összesen	<u>527.955</u>	<u>511.244</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Január 1-i egyenleg	1.981	3.514
Értékvesztés visszaírása (-)	-537	-1.418
Értékvesztés felhasználása	37	-242
Átváltási különbözet	<u>-141</u>	<u>127</u>
Záró egyenleg	<u>1.340</u>	<u>1.981</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Forint	1,4%- 10,9%	0,8% - 10,9%
Deviza	0,01% - 12,6%	0,10% - 12,6%

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

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Vállalati részvények	106.502	105.832
MNB kötvények	36.364	19.984
Államkötvények	27.289	26.550
Diszkont kincstárjegyek	1.709	3.774
Egyéb értékpapírok	1.056	537
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>1.321</u>	<u>2.166</u>
	<u>174.241</u>	<u>158.843</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>386</u>	<u>404</u>
Összesen	<u>174.627</u>	<u>159.247</u>

Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értékének részletezése:

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Kereskedési célú CCIRS ¹ és mark-to-market CCIRS ügyletek	42.741	18.938
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	32.075	34.413
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	18.521	15.442
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	110	-
Kereskedési célú egyéb ügyletek	<u>5.004</u>	<u>5.627</u>
	<u>98.451</u>	<u>74.420</u>
Mindösszesen	<u>273.078</u>	<u>233.667</u>

¹CCIRS: Cross currency interest rate swaps, azaz tőkecserés kamatswap

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A kereskedési célú értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%)

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Forint	89,1%	88,5%
Deviza	<u>10,9%</u>	<u>11,5%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%)

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Forint	40,9%	41,5%
Deviza	<u>59,1%</u>	<u>58,5%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

A kereskedési célú értékpapírok kamatozása 1,2% - 12,0% 2% - 8,75%

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

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Öt éven belül:		
változó kamatozású	85	27
fix kamatozású	<u>56.353</u>	<u>35.662</u>
	<u>56.438</u>	<u>35.689</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	882	1.038
fix kamatozású	<u>9.098</u>	<u>14.118</u>
	<u>9.980</u>	<u>15.156</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>107.823</u>	<u>107.998</u>
Összesen	<u>174.241</u>	<u>158.843</u>

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

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Értékesíthető értékpapírok		
MNB által kibocsátott kötvények	717.155	312.007
Államkötvények	563.093	584.065
Vállalati kötvények	34.446	32.937
Ebből:		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	<u>33.176</u>	<u>30.972</u>
	<u>33.176</u>	<u>30.972</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

<u>7. SZ. JEGYZET:</u>	ÉRTÉKESÍTHETŐ ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]	
	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>1.270</u>	<u>1.965</u>
	<u>1.270</u>	<u>1.965</u>
Diszkont kincstárjegyek	12.387	11.463
Jelzáloglevelek	140	151
Egyéb értékpapírok	7.050	14.740
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	38.078	35.522
<i>Ebből:</i>		
<i>Tőzsdén jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	-	263
<i>deviza</i>	<u>6.121</u>	<u>708</u>
	<u>6.121</u>	<u>971</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett:</i>		
<i>forint</i>	23.032	22.965
<i>deviza</i>	<u>8.925</u>	<u>11.586</u>
	<u>31.957</u>	<u>35.522</u>
Egyéb értékpapírok	<u>1.372.349</u>	<u>990.885</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>16.988</u>	<u>18.901</u>
Értékvesztés	<u>-1.342</u>	<u>-1.689</u>
Összesen	<u>1.387.955</u>	<u>1.008.097</u>
Az értékesíthető értékpapír portfólió devizanemenkénti megoszlása (%)		
	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Forint	85,1%	79,8%
Deviza	<u>14,9%</u>	<u>20,2%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>
Az államkötvény portfólió devizanemenkénti megoszlása (%)		
	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Forint	75,3%	72,5%
Deviza	<u>24,7%</u>	<u>27,5%</u>
Összesen	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>
	<i>2011. jún. 30.</i>	<i>2010. dec. 31.</i>
Forintban denominált értékesíthető értékpapírok (%)	5,4% - 8,0%	5,4% - 8,9%
Devizában denominált értékesíthető értékpapírok (%)	0,5% - 10,3%	0,5% - 20,5%

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékesíthető értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	3.094	3.549
fix kamatozású	<u>1.151.577</u>	<u>790.928</u>
	<u>1.154.671</u>	<u>794.477</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1.645	2.064
fix kamatozású	<u>177.955</u>	<u>158.822</u>
	<u>179.600</u>	<u>160.886</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>38.078</u>	<u>35.522</u>
Összesen	<u>1.372.349</u>	<u>990.885</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Január 1-i egyenleg	1.689	6.988
Értékvesztés képzés	31	575
Értékvesztés visszairása	-79	-1.247
Értékvesztés felhasználása	-182	-4.723
Átváltási különbözet	<u>-117</u>	<u>96</u>
Záró egyenleg	<u>1.342</u>	<u>1.689</u>

Az értékvesztés visszairása az egyéb értékpapírok közé sorolt, Kazahsztánban kibocsátott kötvényekhez kapcsolódik.

Egyes értékpapírok fedezettek. Lásd 39. sz. jegyzet.

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Éven belül esedékes hitelek és váltók	1.834.520	1.922.771
Éven túl esedékes hitelek és váltók	<u>5.239.725</u>	<u>5.522.355</u>
	<u>7.074.245</u>	<u>7.445.126</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>58.929</u>	<u>57.205</u>
Értékvesztés	<u>-800.417</u>	<u>-761.272</u>
Összesen	<u>6.332.757</u>	<u>6.741.059</u>

A bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Forint	26%	25%
Deviza	<u>74%</u>	<u>75%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Éven belüli forinthitelek	6,5% - 34,2%	4,5% - 36,1%
Éven túli forinthitelek	3% - 34,2%	1,8% - 36,1%
Éven belüli devizahitelek	1% - 50%	0,9% - 83,2%
Éven túli devizahitelek	1% - 52,5%	1% - 67%

2011.jún 30. *2010.dec 30.*

Bruttó hitelállomány, melyre nem volt kamatelhatárolás	14,1%	11,7%
--	-------	-------

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hiteltípusokra az alábbi:

	<i>2011.jún 30.</i>		<i>2010.dec 31.</i>	
Lakossági hitelek	2.347.657	33%	2.368.554	32%
Lakáshitelek	2.215.798	31%	2.118.321	28%
Vállalati hitelek	2.150.664	31%	2.598.277	35%
Önkormányzati hitelek	<u>360.126</u>	<u>5%</u>	<u>359.974</u>	<u>5%</u>
Összesen	<u>7.074.245</u>	<u>100%</u>	<u>7.445.126</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Január 1-i egyenleg	761.272	494.378
Értékvesztés képzés	105.566	274.442
Értékvesztés felhasználás	-36.769	-25.445
Átváltási különbözet	<u>-29.652</u>	<u>17.897</u>
Záró egyenleg	<u>800.417</u>	<u>761.272</u>

Hitelekre és bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés változásának összesítése:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Bankközi kihelyezésekre elszámolt felszabadítás (Lásd 5. jegyzet)	-537	-1.418
Hitelekre képzett értékvesztés	<u>105.556</u>	<u>274.442</u>
Összesen	<u>105.029</u>	<u>273.024</u>

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Részesedések		
Nem konszolidált leányvállalatok	6.217	9.222
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	384	384
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>3.262</u>	<u>3.268</u>
	<u>9.863</u>	<u>12.874</u>
Értékvesztés	-1.334	-1.320
Összesen	<u>8.529</u>	<u>11.554</u>
A nem konszolidált leányvállalatok mérlegfőösszege	<u>23.383</u>	<u>39.939</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Január 1-i egyenleg	1.320	893
Értékvesztés képzés	293	425
Értékvesztés visszairás	-249	-
Átváltási különbözet	<u>-30</u>	<u>2</u>
Záró egyenleg	<u>1.334</u>	<u>1.320</u>

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Államkötvények	125.525	148.278
Magyar diszkont kincstárjegyek	15.584	15.979
Jelzáloglevelek	1.969	2.071
Külföldi kötvények	<u>1.359</u>	<u>2.914</u>
	<u>144.437</u>	<u>169.242</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>3.366</u>	<u>3.214</u>
Értékvesztés	<u>-182</u>	<u>-154</u>
Összesen	<u>147.621</u>	<u>172.302</u>

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Öt éven belül:		
változó kamatozású	35.935	40.605
fix kamatozású	<u>97.409</u>	<u>104.056</u>
	<u>133.344</u>	<u>144.661</u>
Öt éven túl:		
változó kamatozású	1.977	3.704
fix kamatozású	<u>9.116</u>	<u>20.877</u>
	<u>11.093</u>	<u>24.581</u>
Összesen	<u>144.437</u>	<u>169.242</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A lejáratig tartandó értékpapír portfolió megoszlása (%):

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Forint	51,1%	53%
Deviza	<u>48,7%</u>	<u>47%</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.

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
A fix kamatozású értékpapírok kamatozása	2% - 30%	2% - 30%
A változó kamatozású értékpapírok kamatozása	0,2% - 5,8%	0,2% - 8,9%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Január 1-i egyenleg	154	4.523
Értékvesztés képzése	82	87
Értékvesztés visszairása	-56	-2.044
Értékvesztés felhasználása	-	-2.598
Átváltási különbözet	<u>2</u>	<u>186</u>
Záró egyenleg	<u>182</u>	<u>154</u>

Az devizakötvények között szereplő, kazah kötvényekkel kapcsolatosan került értékvesztés visszairásra, illetve felhasználásra. A kötvényeket a Bank a 2010 év során, a kibocsátó hitelképességének jelentős romlása miatt lejárat előtt értékesítette, és a kapcsolódó értékvesztés visszairásra illetve felhasználásra került.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2011. június 30-ával zárult félév:

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	13.740	5.453	8.104	10.079	37.376
Átváltási különbözet	-32.625	-4.499	-4.200	-303	-41.627
Évközi csökkenés	-5.995	-5.844	-5.536	-7.230	-24.605
Konszolidációs kör bővülése	=	<u>9.108</u>	<u>20</u>	=	<u>9.128</u>
December 31-i egyenleg	<u>348.240</u>	<u>176.221</u>	<u>170.810</u>	<u>14.344</u>	<u>709.615</u>
Értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	109.907	29.809	108.799	-	248.515
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	12.381	2.766	8.758	-	23.905
Átváltási különbözet	-1.148.	-1.034	-2.356	-	4.538
Évközi csökkenés	-18.625	-469	-3.248	-	-22.342
Konszolidációs kör bővülése	=	<u>3.207</u>	<u>2</u>	=	<u>3.209</u>
December 31-i egyenleg	<u>102.515</u>	<u>34.279</u>	<u>111.955</u>	=	<u>248.749</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>245.725</u>	<u>141.942</u>	<u>58.855</u>	<u>14.344</u>	<u>460.866</u>

A goodwill változásának levezetése a 2011. június 30-ával zárult félévben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	209.320
Évközi növekedés	-
Átváltási különbözet	-12.036
Évközi csökkenés	=
10December 31-i egyenleg	<u>197.284</u>
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	<u>209.320</u>
December 31-i egyenleg	<u>197.284</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2010. december 31-ével zárult év:

Bruttó érték	Immateriális javak és goodwill	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Beruházások	Összesen
Január 1-i egyenleg	336.682	145.904	170.276	13.344	666.206
Évközi növekedés	45.567	17.896	16.376	20.920	100.759
Átváltási különbözet	1.991	2.324	3.192	207	7.714
Évközi csökkenés	-11.130	-3.912	-17.666	-22.673	-55.381
Konszolidációs kör bővülése miatt	<u>10</u>	<u>9.791</u>	<u>244</u>	-	<u>10.045</u>
December 31-i egyenleg	<u>373.120</u>	<u>172.003</u>	<u>172.422</u>	<u>11.798</u>	<u>729.343</u>
Értékcsökkenés					
Január 1-i egyenleg	69.054	24.563	96.231	-	189.848
Évközi növekedés (Goodwill értékvesztés nélkül)	23.298	5.531	19.976	-	48.805
Goodwill értékvesztés	18.519	-	-	-	18.519
Átváltási különbözet	1.001	507	1.290	-	2.798
Évközi csökkenés	-1.965	-746	-8.635	-	-11.346
Konszolidációs kör bővülése	-	<u>-46</u>	<u>-63</u>	-	<u>-109</u>
December 31-i egyenleg	<u>109.907</u>	<u>29.809</u>	<u>108.799</u>	<u>=</u>	<u>248.515</u>
Nettó érték					
Január 1-i egyenleg	<u>267.628</u>	<u>121.341</u>	<u>74.045</u>	<u>13.344</u>	<u>476.358</u>
December 31-i egyenleg	<u>263.213</u>	<u>142.194</u>	<u>63.623</u>	<u>11.798</u>	<u>480.828</u>

A goodwill változásának levezetése a 2010. december 31-ével végződött évben:

Bruttó érték	Goodwill
Január 1-i egyenleg	210.229
Évközi növekedés	5.695
Átváltási különbözet	11.915
Évközi csökkenés	-18.519
December 31-i egyenleg	<u>209.320</u>
Nettó érték	
Január 1-i egyenleg	<u>210.229</u>
December 31-i egyenleg	<u>209.320</u>

2010 folyamán 18.519 millió forint goodwill értékvesztés elszámolására került sor. A teljes összeg a Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró) bankhoz kapcsolódik

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Készletek	39.933	32.501
Aktív időbeli elhatárolások	23.328	15.152
Vevőkövetelés	20.108	13.543
Társasági adókövetelések	9.970	8.885
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	7.061	415
Magyar Állammal szembeni egyéb követelések	5.806	5.794
Halasztott adókövetelések	5,220	7.315
Egyéb adott előlegek	5.165	3.741
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	1.914	8.489
Nyugdíjpénztárakkal és Befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	962	1.776
Lízinggel kapcsolatos követelések	710	1.045
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	577	605
Osztalékkövetelés	-	-
Egyéb ¹	<u>24.789</u>	<u>23.007</u>
	<u>145.543</u>	<u>122.268</u>
Értékvesztés	<u>-13.580</u>	<u>-13.111</u>
Összesen	<u>131.963</u>	<u>109.157</u>

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	1.649	8.477
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített FX-swap ügyletek	134	3
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített külföldi devizára szóló határidős szerződések	111	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített egyéb ügyletek	19	9
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapír ügyletek	<u>1</u>	<u>=</u>
Összesen	<u>1.914</u>	<u>8.489</u>

Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Január 1-i egyenleg	13.111	9.724
Értékvesztés képzés	1.738	3.808
Értékvesztés visszairás	-1.013	-476
Értékvesztés felhasználás	-63	-33
Átváltási különbözet	<u>-193</u>	<u>88</u>
Záró egyenleg	<u>13.580</u>	<u>13.111</u>

¹Az egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés között legnagyobb arányt a vevőkövetelésekre, eladásra tartott ingatlanokra és a készletekre elszámolt értékvesztések képviselték.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Éven belüli:		
forint	50.427	111.735
deviza	<u>256.133</u>	<u>249.317</u>
	<u>306.560</u>	<u>361.052</u>
Éven túli:		
forint	117.008	116.441
deviza ¹	<u>272.852</u>	<u>202.852</u>
	<u>389.860</u>	<u>319.293</u>
 Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	 <u>2.001</u>	 <u>1.604</u>
 Összesen	 <u>698.421</u>	 <u>681.949</u>

A Bank jelzáloglevéllel fedezett kötelezettséggel (650 millió EUR) rendelkezik 2011-ben.

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Éven belüli:		
forint	1,7% - 7,1%	1,9% - 6,4%
deviza	0,05% - 13,9%	0,2% - 15,9%
Éven túli:		
forint	1,4% - 7,6%	0,9% - 6,9%
deviza	0,1% - 8,8%	0,1% - 9,9%

¹ 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 21 pénzintézet vett részt benne. A hitel futamideje 2 év, a kamat mértéke Euribor+1,5%, a befolyó összeg a Bank általános hitelezési tevékenységét szolgálja.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Éven belüli:		
forint	2.744.082	2.683.142
deviza	<u>2.830.414</u>	<u>2.897.942</u>
	<u>5.574.496</u>	<u>5.581.084</u>
Éven túli:		
forint	213.709	114.618
deviza	<u>74.399</u>	<u>96.951</u>
	<u>288.108</u>	<u>211.569</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>35.596</u>	<u>28.836</u>
Összesen	<u>5.898.200</u>	<u>5.821.489</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Éven belüli:		
forint	0,1% - 11%	0,1% - 10,3%
deviza	0,01% - 22%	0,01% - 15,9%
Éven túli:		
forint	0,2% - 8%	0,2% - 5,3%
deviza	0,01% - 15,3%	0,02% - 18,8%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	<i>2011.jún 30.</i>		<i>2010.dec 31.</i>	
Lakossági betétek	3.825.042	65%	4.020.689	69%
Vállalati betétek	1.829.086	31%	1.564.968	27%
Önkormányzati betétek	<u>208.476</u>	<u>4%</u>	<u>206.996</u>	<u>4%</u>
Összesen	<u>5.862.604</u>	<u>100%</u>	<u>5.792.653</u>	<u>100%</u>

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli:		
Forint	331.929	320.919
Deviza	<u>234.751</u>	<u>387.610</u>
	<u>566.680</u>	<u>708.529</u>
Éven túli:		
Forint	227.579	201.556
Deviza	<u>109.042</u>	<u>97.746</u>
	<u>336.621</u>	<u>299.302</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>31.045</u>	<u>27.322</u>
Összesen	<u>934.346</u>	<u>1.035.153</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2011.dec 31.</i>
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,25% - 10,5%	0,25% - 10,5%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,6% - 8,6%	1,2% - 11,5%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2011. június 30-án:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (eredeti pénznem)	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett	
1	OTP 2011/XIV	2010.07.09-2010.07.16	2011.07.09	10.189	5	fix	
2	OTP 2011/XV	2010.07.23-2010.07.30	2011.07.23	10.959	5	fix	
3	OTP 2011/XVI	2010.08.06-2010.08.13	2011.08.06	13.037	5	fix	
4	OTP 2011/XVII	2010.08.19-2010.08.27	2011.08.19	7.084	5	fix	
5	OTP 2011/XVIII	2010.09.03-2010.09.10	2011.09.03	14.456	5	fix	
6	OTP 2011/XIX	2010.09.17-2010.09.24	2011.09.17	10.933	5	fix	
7	OTP 2011/XX	2010.10.01-2010.10.08	2011.10.01	4.766	5	fix	
8	OTP 2011/XXI	2010.10.15-2010.10.22	2011.11.15	6.362	5	fix	
9	OTP 2011/XXII	2010.10.29-2010.11.05	2011.10.29	19.327	5	fix	
10	OTP 2011/XXIII	2010.11.12-2010.11.19	2011.11.12	12.357	5	fix	
11	OTP 2011/XXIV	2010.11.26-2010.12.03	2012.11.26	6.395	5	fix	
12	OTP 2011/XXV	2010.12.13-2010.12.30	2011.12.13	15.566	5	fix	
13	OTP 2011C	2009.11.09	2011.11.09	2.000	7,5	fix	
14	OTP 2012/I	2011.01.07-2011.01.14	2012.01.07	8.598	5	fix	
15	OTP 2012/II	2011.01.21-2011.01.28	2012.01.07	15.426	5	fix	
16	OTP 2012/III	2011.02.04-2011.02.11	2012.02.04	9.575	5	fix	
17	OTP 2012/IV	2011.02.18-2011.02.25	2012.02.18	23.668	5	fix	
18	OTP 2012/V	2011.03.04-2011.03.11	2012.03.03	15.258	5	fix	
19	OTP 2012/VI	2009.06.26-2011.04.01	2012.03.24	15.132	5	fix	
20	OTP 2012/VII	2011.04.08-2011.04.15	2012.04.07	18.885	5	fix	
21	OTP 2012/VIII	2011.04.22-2011.04.29	2012.04.21	14.449	5	fix	
22	OTP 2012/IX	2011.05.06-2011.05.13	2012.05.05	16.244	5	fix	
23	OTP 2012/X	2011.05.20-2011.05.27	2012.05.19	10.743	5	fix	
24	OTP 2012/XI	2011.06.03-2011.06.10	2012.06.02	8.774	5	fix	
25	OTP 2012/XII	2011.06.17-2011.06.24	2012.06.16	5.776	5	fix	
26	TBSZ 2013_I	2010.02.26-2010.12.28	2013.12.30	6.229	5,5	fix	
27	TBSZ 2014_I	2011.01.14-2011.06.24	2014.12.15	1.807	5,5	fix	
28	TBSZ 2015_I	2010.02.26-2010.12.17	2015.12.30	5.706	5,5	fix	
29	TBSZ 2016_I	2011.01.14-2011.06.24	2016.12.15	1.124	5,5	fix	
30	OTPX 2011C	2009.12.14-2010.02.05	2011.12.20	527	indexált	lebegő	fedezett
31	OTPX 2012C	2010.03.25	2012.03.30	651	indexált	lebegő	fedezett
32	OTPX 2013C	2010.12.16	2013.12.19	450	indexált	lebegő	fedezett
33	OTPX 2012A	2009.09.11-2009.09.25	2012.09.11	1.683	indexált	lebegő	fedezett
34	OTPX 2013A	2010.06.28	2013.07.08	480	indexált	lebegő	fedezett
35	OTPX 2014A	2009.06.25	2014.06.30	3.188	indexált	lebegő	fedezett
36	OTPX 2014B	2009.10.05	2014.10.13	4.085	indexált	lebegő	fedezett
37	OTPX 2014C	2009.12.14	2014.12.19	4.050	indexált	lebegő	fedezett
38	OTPX 2015A	2010.03.25	2015.03.30	5.494	indexált	lebegő	fedezett
39	OTPX 2015B	2010.06.28	2015.07.09	4.840	indexált	lebegő	fedezett
40	OTPX 2016B	2010.12.16	2016.12.19	3.480	indexált	lebegő	fedezett
41	OTPX 2017A	2011.04.01	2017.03.31	5.450	indexált	lebegő	fedezett
42	OTPX 2017B	2011.06.17	2017.06.20	5.100	indexált	lebegő	fedezett
43	OTPX 2019A	2009.06.25	2019.07.01	319	indexált	lebegő	fedezett

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték (eredeti pénznem)	Névérték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezett
44	OTPX 2019B	2009.10.05-2010.02.05	2019.10.14	481	indexált	lebegő	fedezett
45	OTPX 2019C	2009.12.14	2019.12.20	394	indexált	lebegő	fedezett
46	OTPX 2020A	2010.03.25	2020.03.30	415	indexált	lebegő	fedezett
47	OTPX 2020B	2010.06.28	2020.07.09	450	indexált	lebegő	fedezett
48	OTPX 2020D	2010.12.16	2020.12.18	245	indexált	lebegő	fedezett
49	OTPra_2013_B	2010.11.26	2013.12.03	3.757	indexált	lebegő	fedezett
50	OTPra_2014_A	2011.03.25	2014.03.24	1.096	indexált	lebegő	fedezett
51	OTPX 2013B	2010.11.26	2013.11.06	940	indexált	lebegő	fedezett
52	OTPX 2014D	2011.04.01	2014.04.03	620	indexált	lebegő	fedezett
53	OTPX 2014E	2011.06.17	2014.06.20	1.350	indexált	lebegő	fedezett
54	OTPX 2016A	2010.11.11	2016.11.03	4.600	indexált	lebegő	fedezett
55	OTPX 2020C	2010.11.11	2020.11.05	290	indexált	lebegő	fedezett
56	OTPX 2021A	2011.04.01	2021.04.01	350	indexált	lebegő	fedezett
57	OTPX 2021B	2011.06.17	2021.06.17	390	indexált	lebegő	fedezett
58	3Y_EUR_HUF	2010.06.25	2013.06.25	2.338	indexált	lebegő	fedezett
59	2020_RF_A	2010.07.12	2020.07.20	233	indexed	lebegő	fedezett
60	2020_RF_B	2010.07.12	2020.07.20	46	indexed	lebegő	fedezett
61	2020_RF_C	2010.11.11	2020.11.05	191	indexed	lebegő	fedezett
62	DC_HUF_2011_A	2011.06.27	2011.10.03	2.632	8	fix	fedezett
63	DNT_HUF_2011_B	2011.03.25	2011.09.21	7.070	indexed	lebegő	fedezett
64	DNT_HUF_2011_C	2011.06.27	2011.12.21	10.131	indexed	lebegő	fedezett
65	OJB2011_II	2004.05.28	2011.09.12	8.780	10	fix	
66	OJB2011_III	2005.02.28	2011.11.30	2	9	fix	
67	OJB2011_IV	2006.08.31	2011.08.31	7.620	8	fix	
68	OJB2012_I	2004.03.17	2012.03.21	13.870	9,83	fix	
69	OJB2012_II	2004.04.14	2012.05.16	36.007	10	fix	
70	OJB2012_III	2004.11.19	2012.08.15	14.353	10,5	fix	
71	OJB2013_II	2002.12.20	2013.08.31	13.433	8,25	fix	
72	OJB2014_I	2003.11.14	2014.02.12	13.496	8	fix	
73	OJB2014_J	2004.09.17	2014.09.17	421	8,69	fix	
74	OJB2015_I	2005.06.10	2015.06.10	3.243	7,7	fix	
75	OJB2015_J	2005.01.28	2015.01.28	226	8,69	fix	
76	OJB2016_I	2006.02.03	2016.02.03	1.266	7,5	fix	
77	OJB2016_II	2006.08.31	2016.08.31	4.686	10	fix	
78	OJB2016_J	2006.04.18	2016.09.28	301	7,59	fix	
79	OJB2019_I	2004.03.17	2019.03.18	31.517	9,48	fix	
80	OJB2019_II	2001.05.25	2019.03.18	1.000	9,48	fix	
81	OJB2020_I	2004.11.19	2020.11.12	5.503	9	fix	
82	OJB2020_II	2011.05.25	2020.11.12	1.486	9	fix	
83	Egyéb			<u>20.350</u>			
	Összesen forintban						
	kibocsátott				566.201		
	Nem amortizált prémium				-2.957		
	Valós érték korrekció				-3.736		

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2010. december 31-én:

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	(deviza típus)	Névérték		Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezett
					(millió deviza)	(millió HUF)			
1	OTPHB402/12	2010.02.24	2012.02.24	CHF	56	12.352	4	fix	fedezett
2	OTPX 2015C	2010.12.22	2015.12.29	EUR	1	258	indexált	lebegő	fedezett
3	OTPX 2016C	2011.04.22	2016.04.22	EUR	2	414	indexált	lebegő	fedezett
4	DC_EUR_2011A	2011.06.27	2011.10.03	EUR	7	1.894	4	fix	
	DNT_EUR_2011_B	2011.03.25	2011.09.21	EUR	12	3.238	indexált	lebegő	
5	DNT_EUR_2011_C	2011.06.27	2011.12.21	EUR	17	4.460	indexált	lebegő	
6	DNT_USD_2011_B	2011.03.25	2011.09.21	USD	4	648	indexált	lebegő	
7	DNT_USD_2011_C	2011.06.27	2011.12.21	USD	6	1.038	indexált	lebegő	
8	DNT_CHF_2011_A	2011.03.25	2011.09.21	CHF	2	455	indexált	lebegő	
9	DNT_CHF_2011_B	2011.06.27	2011.12.21	CHF	1	258			
10	OMB2011_I	2006.07.10	2011.07.11	EUR	696	184.851	4,25	fix	fedezett
11	OMB2011_II	2009.12.04	2011.12.05	EUR	87	23.082	4,13	fix	fedezett
12	OMB2014_I	2005.12.15	2014.12.15	EUR	198	52.645	4	fix	fedezett
13	Jelzáloglevél OTP	2003.10.15	2012.10.15	EUR	17	4.408	4,7	fix	
14	Jelzáloglevél OTP VII	2005.12.21	2015.12.21	EUR	22	5.969	1,65	változó	
15	Jelzáloglevél OTP XVII	2009.06.08	2012.06.08	EUR	3	805	4,1	fix	
16	Jelzáloglevél OTP XVIII	2009.09.18	2012.03.18	EUR	1	239	3,5	fix	
17	Jelzáloglevél OTP XIX	2009.11.02	2012.11.02	EUR	10	2.656	4	fix	
18	Jelzáloglevél OTP XXI	2010.05.20	2013.05.20	EUR	10	2.656	3,5	fix	
19	Jelzáloglevél OTP XXIV	2010.11.23	2013.11.23	EUR	8	2.092	3,3	fix	
20	Egyéb					<u>40.242</u>			
	Összesen devizában kibocsátott:					<u>344.660</u>			
	Nem amortizált prémium:					<u>1.438</u>			
	Valós érték korrekció:					<u>-2.305</u>			
	Összes devizában kibocsátott értékpapír:					<u>343.793</u>			
	Elhatárolt kamat összesen:					<u>31.045</u>			
	Mindösszesen:					<u>934.346</u>			

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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/CHF, illetve az HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és CHF kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő deviza-árfolyamkockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és CHF CIRS ügyletekkel fedezi olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-it 3, illetve 6 hónapos HUF BUBOR illetve CHF LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flowokra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését.

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

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	82.975	206.877
Kereskedési célú kamatswap ügyletek	42.469	40.064
Kereskedési célú FX-swap ügyletek	10.174	4.611
Kereskedési célú határidős ügyletek	3.191	2.177
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.305	2.482
Kereskedési célú határidős kamatláb megállapodások	389	840
Egyéb kereskedési célú ügyletek	88	-
Kereskedési célú határidős értékpapír ügyletek	<u>2</u>	<u>1</u>
Összesen	<u>141.593</u>	<u>257.052</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke	117.828	115.159
OTP-MOL részvény-csere tranzakció miatti pénzügyi kötelezettség ¹	105.404	105.766
Giro elszámolási számlák	37.175	11.581
Bérek és társadalombiztosítási járulékok	25.044	26.902
Passzív időbeli elhatárolás	18.386	16.447
Céltartalékok függő és jövőbeni kötelezettségekre	16.299	19.650
Társasági adókötelezettség	14.428	10.714
Szállítói tartozások	12.827	11.445
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	9.634	12.036
Repo ügyletekből származó kötelezettség	6.975	3.461
Vevőktől kapott előlegek	2.238	1.901
Beszedésre átvett kölcsönökkel kapcsolatos kötelezettségek	1.086	1.147
Halasztott adó kötelezettség	1.051	4.098
Osztalékfizetési kötelezettség	312	304
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	283	351
Letétkezelési tevékenységhez kapcsolódó kötelezettség	-	5.495
Egyéb	<u>49.506</u>	<u>41.776</u>
	<u>418.476</u>	<u>384.772</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>850</u>	<u>972</u>
Összesen	<u>419.326</u>	<u>385.744</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése az alábbi:

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Céltartalék hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségekre	11.061	12.855
Peres ügyekre képzett céltartalék	2.650	3.953
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	1.617	1.944
Nyugdíjra képzett céltartalék	<u>971</u>	<u>898</u>
Összesen	<u>16.299</u>	<u>19.650</u>

¹2009. 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 részvénytulajdonosi 2012. július 11-ig. A swap ügylet lejáratának végén nincs kötelező teljesítés. A megállapodás további előírást tartalmaz a relatív részvényárfolyamok bizonyos változása esetén nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő további elszámolásra vonatkozóan. A részvények feletti ellenőrzés elvesztése eredményeképpen a saját részvények kivezetésre kerültek és a MOL részvények pedig kereskedési célú értékpapirokként kerültek elszámolásra. Az OTP törzsrészvényekre kiírt eladási opciót a saját tőke csökkenéseként, valamint a megfelelő kötelezettség felvételeként került elszámolásra. 2009. december 31-én 86.912 millió forint, míg 2011. június 30-án 105.404 millió kötelezettség került kimutatásra egyéb kötelezettségként. Az értékelés alapja az opciók potenciális lehívásakor leszállítandó MOL részvények valós értéke, módosítva a nettó módon pénzben vagy nettó módon részvényben történő rendezés jelenértékével, amely az egymáshoz viszonyított részvényárfolyam változásoktól függ.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékok levezetése az alábbi:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Január 1-i egyenleg	19.650	23.598
Céltartalék visszaírás	-3.001	-3.977
Céltartalék felhasználás	-52	-131
Átváltási különbözet	<u>-298</u>	<u>160</u>
Záró egyenleg	<u>16.299</u>	<u>19.650</u>

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	111.737	108.012
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	5.729	7.143
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített határidős értékpapír ügyletek	286	-
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített FX - swap ügyletek	70	4
Egyéb valós érték fedezeti ügyletek	<u>6</u>	<u>=</u>
Összesen	<u>117.828</u>	<u>115.159</u>

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	<u>484</u>	<u>309</u>
	<u>484</u>	<u>309</u>
Éven túli:		
forint	5.000	5.000
deviza	<u>267.246</u>	<u>282.137</u>
	<u>272.246</u>	<u>287.137</u>
Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat	<u>9.006</u>	<u>3.184</u>
Összesen	<u>281.736</u>	<u>290.630</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	3,0%	2,7%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	1,8% - 8,25%	1,6% - 7,75%

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat	Kibocsátási árfolyam	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamata
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5 milliárd Ft	1993. dec. 20.	2013. dec. 20.	100%	2013/C hitelkonszolidációs államkötvény kamat-feltételeihez igazodik.	3,80%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	125 millió EUR	2005. márc. 4.	2015. márc. 4.	100%	Változó, három hónapos EURIBOR + 0,55%	-
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	493 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%, a 10. évet követően változó, 3 havi EURIBOR +3%. A kamatfizetés évente történik az első 10 év során, majd negyedévente.	-
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%	1,84%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	26,86 millió RUB	2001. jún. 15.	2015. jún. 21.	100%	Változó, havi orosz jegybanki alapkamathoz kötött.	8,15%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	5.113 millió EUR	1997. dec. 23.	2014. nov. 15.	100%	Változó, 6 havi LIBOR +1,3%	2,99%

¹European Medium Term Note Program

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

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

A magyar számviteli előírások szerinti nem konszolidált éves beszámolóban a tartalékok állománya a következő:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Tőketartalék	52	52
Általános tartalék	134.079	122.863
Eredménytartalék	767.756	692.754
Lekötött tartalék	<u>5.658</u>	<u>5.729</u>
Összesen	<u>907.545</u>	<u>821.398</u>

Az általános tartalék és lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre. Az osztalék a Magyar Számviteli szabályok szerinti nem konszolidált éves nettó eredmény alapján lett megállapítva.

Az Igazgatóság az éves beszámolót jóváhagyásra előterjesztette, a Bank 2011.április 29-én tartott rendes közgyűlésére, mely során a Bank menedzsmentje 20.160 millió forint osztalék kifizetéséről döntött a 2010. évi eredményből.

2006. október 19-én a Bank az OTP Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES - Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és 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 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 (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 válthatnak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga van a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 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.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Névérték	<u>1.868</u>	<u>1.873</u>
Könyv szerinti érték	<u>52.525</u>	<u>52.597</u>

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Részvény darabszám változása:		
Január 1-i egyenleg	18.731.231	18.786.004
Növekedés	447.378	73.232
Csökkenés	<u>-496.055</u>	<u>-128.005</u>
Záró egyenleg	<u>18.682.554</u>	<u>18.731.231</u>

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Könyv szerinti érték változása:		
Január 1-i egyenleg	52.597	52.678
Növekedés	2.579	415
Csökkenés	<u>-2.651</u>	<u>-496</u>
Záró egyenleg	<u>52.525</u>	<u>52.597</u>

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Január 1-i egyenleg	5.888	6.152
Tárgyévi nyereségből (+) / veszteségből (-) származó nem ellenőrzött részesedések	461	196
Átváltási különbözet	-92	74
Tulajdoni hányad módosulása miatti változás	<u>-31</u>	<u>-534</u>
Záró egyenleg	<u>6.226</u>	<u>5.888</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Díj- és jutalékbevételek	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30</i>
Betét és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	34.754	31.600
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	17.384	15.251
Készpénz kifizetés jutaléka	11.624	12.259
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	7.142	7.566
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	5.909	8.320
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	2.660	2.627
Egyéb	<u>8.585</u>	<u>6.357</u>
Összesen	<u>88.058</u>	<u>83.980</u>
Díj- és jutalékráfordítások	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Interchange fee ráfordítása	4.039	3.832
Egyéb kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	3.226	2.886
Hitelek díj- és jutalék ráfordításai	1.772	3.798
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	1.139	1.199
Behajtáshoz kapcsolódó jutalékráfordítások	1.060	1.024
Készpénzfelvétel tranzakciós díj ráfordítások	1.053	1.003
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	763	1.024
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	670	371
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	454	543
Postai jutalékráfordítások	399	397
Egyéb	<u>3.687</u>	<u>2.781</u>
Összesen	<u>18.262</u>	<u>18.858</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>69.796</u>	<u>65.122</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>10.183</u>	<u>11.287</u>
Total	<u>10.183</u>	<u>11.287</u>
	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	1.738	1.165
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	293	64
Befektetési jegyekre képzett értékvesztés	-	172
Céltartalék felszabadítása függő és jövőbeni kötelezettségekre	-3.001	-988
Egyéb költség	2.896	3.844
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	<u>4.879</u>	<u>1.357</u>
Összesen	<u>6.805</u>	<u>5.614</u>

25. SZ. JEGYZET: EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK
(millió forintban)

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Béreköltség	57.318	56.084
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	15.378	16.288
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>5.272</u>	<u>5.003</u>
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u>77.968</u>	<u>77.375</u>
Értékcsökkenés és amortizáció	<u>23.905</u>	<u>42.001</u>
Adók, társasági adó kivételével ²	32.469	15.690
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	22.236	21.891
Szolgáltatások	17.375	16.300
Szakértői díjak	8.260	7.638
Hirdetés	<u>5.179</u>	<u>4.670</u>
Egyéb általános költségek összesen	<u>85.519</u>	<u>66.189</u>
Mindösszesen	<u>187.392</u>	<u>185.565</u>

¹ Lásd: 9. sz. jegyzet

² 2010. július 22-én elfogadott pénzügyi szervezetek különadójáról szóló törvénymódosító javaslat alapján a pénzügyi szervezetek különadója terheli a Bankot, melynek a Bank által 2011 első félévében megfizetett mértéke 17,7 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettsége az elfogadott törvénymódosító javaslat értelmében 2012 végéig áll majd fenn.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 28% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Montenegróban 9%-os, Bulgáriában, Szerbiában és Cipruson 10%-os, Romániában 16%-os, Szlovákiában 19%-os, Horvátországban és az Oroszországban 20%-os, Ukrajnában 23%-os, Egyesült Királyságban pedig 28%-os társasági adókulcs került figyelembe vételre.

A Magyar Kormány által elfogadott adójogszabályok szerint 2013. január 1-től a társasági adó 10 % lesz. A halasztott adó számításánál 19%-os adókulcs került alkalmazásra a 2012. év előtt realizálódó időleges eltérésekre, a 2012. évet követő különbségeknél 10%-os halasztott adókulccsal számolt a Bank.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Tárgyévi adó	18.671	14.693
Halasztott adó bevétel (-)/ráfordítás (+)	<u>-2.033</u>	<u>5.593</u>
Összesen	<u>16.638</u>	<u>20.286</u>

A nettó halasztott adó követelés levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Január 1-i egyenleg	3.217	2.460
Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)	2.033	-5.593
Leányvállalatok összeolvadása miatt	-	-626
Leányvállalat vásárlása miatt	-	-33
Átváltási különbözet	-346	-136
Tartalékokkal szemben közvetlenül elszámolt	<u>-735</u>	<u>-5</u>
Záró egyenleg	<u>4.169</u>	<u>-3.933</u>

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Adózás előtti eredmény	91.113	90.045
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	21.880	18.892
Társas vállalkozások különadója (4%)	-	-

Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Leányvállalatok könyv szerinti értékében történt változások	1.900	-1.784
Részvény-alapú kifizetés	887	597
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES) miatti eltérés	584	-3.803
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	565	-324
Üzleti vagy cégérték amortizációjának adóhatása	416	-339
Külföldi pénznemben nyilvántartott részesedések bekerülési értékre történő korrigálása	-3.924	8.729
Tartalékkal szemben közvetlenül elszámolt tételek átsorolása	-1.648	-
Társasági adó kulcs változásának hatása	-606	-

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Leányvállalati befektetések után képzett értékvesztés	-	2.204
Egyéb	-	-1
Treasury sharetransactions	-3.416	-3.885
Társasági adó ráfordítás	<u>16.638</u>	<u>20.286</u>
Effektív adókulcs	<u>18,3%</u>	<u>22,5%</u>

A halasztott adó eszközök és –kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Részesedések értékvesztése miatti halasztott adó eszköz	6.611	11.018
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	5.580	3.061
Elhatárolt veszteségek miatti adókülönbözet	4.441	3.849
Repó és kölcsönzés miatti módosítás	2.659	2.983
Effektív kamatszámítás módszer miatti módosítás	753	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	411	723
Difference in depreciation and amortization	202	75
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegben kívüli pénzügyi instrumentumokra	94	356
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	20	504
Származékos pénzügyi eszközök valós értékre való korrekciója	-	12
Egyéb	<u>8.478</u>	<u>6.703</u>
Halasztott adó eszközök	<u>29.249</u>	<u>29.284</u>

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok valós értékre való korrigálása	-4.560	-4.094
Értékcsökkentés, amortizáció miatti módosítás	-3.584	-4.480
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-2.727	-4.729
Saját kötvény visszavásárlásának eredménye	-2.293	-4.767
Tőkeinstrumentum elszámolása (ICES)	-1.707	-4.247
Konzolidáció miatti időbeli eltérések	-1.561	-1.231
Effektív kamatszámítás módszer miatti módosítás	-1.507	-
Kötvények prémiumának és diszkontjának amortizációja	-105	-39
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-28	-210
Egyéb	<u>-7.008</u>	<u>-9.420</u>
Halasztott adó kötelezettség	<u>-25.080</u>	<u>-33.217</u>

Nettó halasztott adó eszköz	<u>4.169</u>	<u>-3.933</u>
------------------------------------	---------------------	----------------------

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 strukturálhatja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adóssra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is - tovább csökkenthető allimitek bevezetésével, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

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

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás

A bruttó hitelportfólió üzletágankénti és minősítési kategóriánkénti megbontása a következő:

2011. június 30-án

Üzletág	Probléma- mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés / Céltartalék
Lakossági hitelek	3.198.701	651.712	129.249	182.663	401.130	4.563.455
Vállalati hitelek	1.103.418	394.507	211.947	167.671	273.121	2.150.664
Bankközi kihelyezés	517.238	10.770	-	351	671	529.030
Önkormányzati hitelek	<u>304.352</u>	<u>26.512</u>	<u>15.895</u>	<u>10.379</u>	<u>2.988</u>	360.126
Összesen	<u>5.123.709</u>	<u>1.083.501</u>	<u>357.091</u>	<u>361.064</u>	<u>677.910</u>	<u>7.603.275</u>
Értékvesztés hitelekre	-24.771	-40.079	-68.265	-179.511	-487.791	<u>-800.417</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	=	<u>-515</u>	=	<u>-154</u>	<u>-671</u>	<u>-1.340</u>
Értékvesztés összesen	<u>-24.771</u>	<u>-40.594</u>	<u>-68.265</u>	<u>-179.665</u>	<u>-488.462</u>	<u>-801.757</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.098.938</u>	<u>1.042.907</u>	<u>288.826</u>	<u>181.399</u>	<u>189.448</u>	<u>6.801.518</u>
Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat hitelekre						58.929
bankközi kihelyezésekre						265
Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat összesen						<u>59.194</u>
hitelekre összesen						<u>6.332.757</u>
bankközi kihelyezésekre összesen						<u>527.955</u>
Összes nettó kitétség						<u>6.860.712</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Hiteltípusok és minősítési kategóriák szerinti megbontás [folytatás]

2010. december 31-én

	Probléma mentes	Külön figyelendő	Átlag alatti	Kétes	Rossz	Könyv szerinti érték / értékvesztés / Céltartalék
Lakossági hitelek	3.349.382	585.908	98.492	175.144	277.949	4.486.875
Vállalati hitelek	1.471.952	452.792	139.389	117.396	416.748	2.598.277
Bankközi kihelyezés	497.820	7.619	6.285	400	760	512.884
Önkormányzati hitelek	<u>307.023</u>	<u>39.746</u>	<u>6.912</u>	<u>4.493</u>	<u>1.800</u>	359.974
Összesen	<u>5.626.177</u>	<u>1.086.065</u>	<u>251.078</u>	<u>297.433</u>	<u>697.257</u>	<u>7.958.010</u>
Értékvesztés hitelekre	-26.569	-39.517	-45.713	-141.775	-507.698	<u>-761.272</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-	-97	-949	-175	-760	<u>-1.981</u>
Értékvesztés	<u>-26.569</u>	<u>-39.614</u>	<u>-46.662</u>	<u>-141.950</u>	<u>-508.458</u>	<u>-763.253</u>
Nettó hitelportfólió összesen	<u>5.599.608</u>	<u>1.046.451</u>	<u>204.416</u>	<u>155.483</u>	<u>188.799</u>	<u>7.194.757</u>
Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat hitelekre						57.205
bankközi kihelyezésekre						341
Időszakra elszámolt és elhatárolt kamat összesen hitelekre összesen						<u>57.546</u>
bankközi kihelyezésekre összesen						<u>511.244</u>
Összes nettó kitettség						<u>7.252.303</u>

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

Minősítési kategóriák	<i>2011.június 30.</i>	<i>2010.december 31.</i>
Problémamentes	1.034.345	1.014.076
Külön figyelendő	59.370	58.101
Átlag alatti	11.496	16.187
Kétes	4.777	7.595
Rossz	<u>1.561</u>	<u>5.581</u>
Összesen	<u>1.111.549</u>	<u>1.101.540</u>

A Csoport hitelportfóliója 4,5%-kal csökkent 2011 első felében. A hiteltípusok arányait tekintve a vállalati üzletág részesedése kissé csökkent, míg a többi üzletág részesedése kis mértékben nőtt a hitelportfólión belül. A portfólió minősége a gazdasági válság hatására romlott, a nem teljesítő (kétes és rossz) hitelek bruttó hitelállományhoz mért aránya 12,5%-ról 13,7%-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 65,4% 2010. december 31-én, 64,3% volt 2011. június 30-án.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások állománya 0,9%-kal nőtt. A minősített állományok 6,3%-kal növekedtek 2011 első felében.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági és MKV 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 %-os 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.

Hitelportfolió országokénti megoszlása

A minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2011. június 30.		2010. december 31.	
	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	1.056.633	320.967	1.092.232	286.258
Ukrajna	512.723	145.420	278.039	156.550
Bulgária	263.651	107.479	270.510	90.296
Oroszország	150.291	54.161	152.290	53.099
Románia	136.120	25.330	140.210	25.268
Montenegró	104.006	37.803	120.412	38.767
Szerbia	95.107	43.792	102.357	43.793
Ciprus	56.193	9.594	58.955	10.765
Szlovákia	48.557	15.081	58.137	16.606
Horvátország	44.348	15.059	43.110	12.704
Seychelles-szigetek	4.498	676	4.701	705
Kazahsztán	3.531	385	6.268	944
Belgium	912	46	-	-
Egyesült Királyság	882	688	828	632
Fehéroroszország	559	-	1.006	10
Hollandia	537	55	12	-
Egyiptom	518	260	525	58
Németország	162	3	93	1
Makedónia	92	44	102	50
Írország	90	78	85	69
Lettország	11	11	847	53
Amerikai Egyesült Államok	8	3	988	1
Egyéb	137	54	126	55
Összesen	2.479.566	776.986	2.331.833	736.684

A minősített kintlévőségek leginkább Ukrajnában emelkedtek. Az értékvesztés állomány Magyarországon, Bulgáriában és Horvátországban nőtt.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A nem minősített kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2011. június 30.		2010. december 31.	
	Nem minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány	Nem minősített hitelek bruttó értéke	Értékvesztés állomány
Magyarország	2.591.986	121	2.630.070	107
Bulgária	856.069	10.185	881.034	10.697
Oroszország	394.797	3.448	390.154	2.201
Horvátország	314.151	3.121	329.441	3.341
Románia	249.721	224	242.789	221
Szlovákia	214.714	775	239.410	606
Montenegró	123.835	6.842	112.794	9.327
Ukrajna	81.065	-	427.691	-
Egyesült Királyság	78.505	26	131.214	25
Németország	73.261	-	44.087	-
Belgium	36.642	-	46.599	-
Szerbia	30.401	27	49.095	42
Japán	10.818	-	120	-
Málta	10.672	-	10.626	-
Ciprus	10.420	-	17.199	-
Svájc	8.533	-	5.075	-
Franciaország	7.552	-	47.048	-
Amerikai Egyesült Államok	6.475	-	7.310	-
Portugália	4.835	-	-	-
Lengyelország	3.907	-	2.116	-
Ausztria	1.817	-	1.138	-
Svédország	1.124	1	156	-
Norvégia	959	-	1.121	-
Azerbajdzsán	618	-	627	-
Csehország	373	-	771	-
Dánia	359	-	100	-
Kazahsztán	270	-	108	-
Írország	248	-	107	1
Kanada	246	-	51	-
Törökország	185	-	1.151	-
Olaszország	90	-	116	-
Spanyolország	24	-	2.922	-
Belorusszia	-	-	645	-
Egyéb	264	1	231	1
Összesen	<u>5.123.709</u>	<u>24.771</u>	<u>5.626.177</u>	<u>26.569</u>

A nem minősített kintlévőségek leginkább Ukrajnában, Hollandiában, Cipruson és Szerbiában csökkentek. Az értékvesztés állományok néhány országban a helyi előírások változásai miatt emelkedtek.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

Biztosítékok

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

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

Biztosítékok	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Jelzálog	6.634.716	6.797.599
Bankgarancia és készfizető kezesség	262.497	290.364
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	257.426	131.434
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	158.440	245.971
Óvadék	144.161	75.341
Értékpapír	49.241	67.729
Egyéb	<u>765.911</u>	<u>926.118</u>
Összesen	<u>8.272.392</u>	<u>8.534.556</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.

Biztosítékok	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 30.</i>
Jelzálog	3.270.152	3.698.552
Bankgarancia és készfizető kezesség	273.410	277.806
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	240.930	257.096
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	130.823	103.220
Óvadék	99.383	63.181
Értékpapír	34.185	50.102
Egyéb	<u>497.837</u>	<u>694.994</u>
Összesen	<u>4.546.720</u>	<u>5.144.951</u>

A hitelportfolió teljes értéken vett fedezettségi szintje 0,8%-kal emelkedett, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 8,1%-kal csökkent 2011. június 30-án.

A nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Lakossági hitelek	2.221.726	2.404.099
Vállalati hitelek	917.541	1.276.316
Bankközi kihelyezések	487.799	489.713
Önkormányzati hitelek	<u>215.848</u>	<u>291.891</u>
Összesen	<u>3.842.914</u>	<u>4.462.019</u>

Minősítési kategóriák	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Problémamentes	3.799.136	4.414.665
Külön figyelendő	30.813	33.851
Átlag alatti	6.290	6.114
Kétes	3.589	1.872
Rossz	<u>3.086</u>	<u>5.517</u>
Összesen	<u>3.842.914</u>	<u>4.462.019</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

A nem késedelmes, nem értékvesztett hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya az előző évhez képest 56,1%-ról 50,5%-ra csökkent. A vállalkozói és önkormányzati hitelek állománya a nem késedelmes, nem értékvesztett bruttó hitelállomány hiteltípusonkénti bontásban csökkent, míg az lakossági és hitelintézeti hiteleké emelkedett 2011 első felében.

Újratárgyalt hitelek

A Csoport olyan hiteleinek bruttó állománya, amelyek egyébként késedelmesek vagy értékvesztettek lennének, és amelyek feltételeit újratárgyalták, üzletági bontásban 2011. június 30-ra és 2010. december 31-re a következő:

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Lakossági hitelek	344.264	305.146
Vállalati hitelek	329.983	166.312
Önkormányzati hitelek	2.731	478
Bankközi kihelyezések	=	=
Összesen	<u>676.978</u>	<u>471.936</u>

Jelentősen növekedett az újratárgyalt hitelek bruttó állománya 2011-első félévében, ami főleg a vállalati hitelek arányának változásából adódott. A bankközi hitelek között nem voltak újratárgyalt hitelek.

Késedelmes, de nem értékvesztett hitelek

A bank késedelmes, de nem értékvesztett bruttó hitelállománya késedelmes napok szerinti bontásban 2011. június-30-ra és 2010. december 31-re a következő:

2011. június 30.	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Hiteltípusok:					
Lakossági hitelek	288.471	10.201	6.998	21.565	327.235
Vállalati hitelek	49.638	14.763	11.225	7.829	83.455
Önkormányzati hitelek	<u>79.982</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>76</u>	<u>80.062</u>
Összesen	<u>418.091</u>	<u>24.966</u>	<u>18.225</u>	<u>29.470</u>	<u>490.752</u>
2010. december 31.	1-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 nap felett	Összesen
Hiteltípusok:					
Lakossági hitelek	344.081	27.398	20.483	14.545	406.507
Vállalati hitelek	40.662	23.239	8.353	4.430	76.684
Önkormányzati hitelek	<u>6.516</u>	=	=	<u>2</u>	<u>6.518</u>
Összesen	<u>391.259</u>	<u>50.637</u>	<u>28.836</u>	<u>18.977</u>	<u>489.709</u>

A késedelmes, de nem értékvesztett hitelek nagy része a lakossági hitelekben koncentrálódik. Az egyéb hiteltípusokban 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 2011. június 30-ra illetve 2010. december 31-re vonatkozóan:

Biztosítékok (teljes értéken)	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Lakossági hitelek	405.524	466.307
Vállalati hitelek	157.628	184.753
Önkormányzati hitelek	<u>96</u>	<u>180</u>
Összesen	<u>563.248</u>	<u>651.240</u>

Az adatok csak a mérlegen belüli kockázatvállalásra vonatkoznak.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Biztosítékok		
Lakossági hitelek	224.671	268.830
Vállalati hitelek	83.655	69.362
Önkormányzati hitelek	96	78
Összesen	<u>308.422</u>	<u>338.270</u>

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

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 2011. június 30-ra és 2010. december 31-re vonatkozóan a következők:

2011. június 30.

Hitel típus	Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívül tételek céltartaléka
	Fizetési késedelem	200.505	89.914	222.710	1.095	6
	Fizetés rendszeressége	695	201	174	-	-
	Újratárgyalt hitel	45.763	4.470	31.678	126	50
	Jogi eljárások	75.212	52.570	38.331	195	95
Vállalati	Ügyfélminősítés romlása	180.266	27.815	106.121	21.302	1.560
	Kockázatos konstrukció	37.351	2.159	-	8.097	81
	Ágazati kockázat	9.420	3.260	1.014	1.866	192
	Egyéb	30.025	7.405	2.722	5.730	1.479
	Cross default	<u>55.576</u>	<u>18.085</u>	<u>5.037</u>	<u>7.281</u>	<u>251</u>
Vállalati összesen		<u>634.813</u>	<u>205.879</u>	<u>407.787</u>	<u>45.692</u>	<u>4.870</u>
	Fizetési késedelem	3.965	1.959	4.098	60	-
	Fizetés rendszeressége	95	19	-	-	-
Önkormányzat	Újratárgyalt hitel	2.014	497	52	126	23
	Jogi eljárások	337	290	40	-	-
	Ügyfélminősítés romlása	7.912	2.206	47	125	64
	Egyéb	22.200	1.844	4	946	110
	Cross default	<u>191</u>	<u>38</u>	-	<u>1</u>	<u>8</u>
Önkormányzat összesen		<u>36.714</u>	<u>6.853</u>	<u>4.241</u>	<u>1.258</u>	<u>197</u>
Hitelintézeteki kihelyezések		<u>4.676</u>	<u>1.044</u>	=	=	=
Mindösszesen		<u>676.203</u>	<u>213.776</u>	<u>412.028</u>	<u>46.950</u>	<u>3.911</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

2010. december 31.

Hitel típus	Figyelembe vett tényezők	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Fedezeti érték	Mérlegen kívüli tételek	Mérlegen kívüli tételek céltartaléka
Vállalati	Fizetési késedelem	145.693	69.065	104.059	1.974	-
	Fizetés rendszeressége	1.047	221	429	-	-
	Újratárgyalt hitel	57.627	3.893	54.933	3.642	19
	Jogi eljárások	79.065	55.339	37.280	371	220
	Ügyfélminősítés romlása	362.691	49.461	211.377	24.417	306
	Kockázatos konstrukció	68.317	3.261	-	803	16
	Ágazati kockázat	29.762	12.140	378	5.098	450
	Országkockázat	7.673	3.836	-	2.609	1.304
	Egyéb	17.459	5.106	5.054	11.783	1.253
	Cross default	<u>38.863</u>	<u>22.267</u>	<u>4.267</u>	<u>2.103</u>	<u>1.302</u>
Vállalati összesen		<u>808.197</u>	<u>224.589</u>	<u>417.777</u>	<u>52.800</u>	<u>4.870</u>
Önkormányzat	Fizetési késedelem	44	21	8.966	-	-
	Fizetés rendszeressége	1.749	181	-	27	3
	Újratárgyalt hitel	847	244	15	-	-
	Ügyfélminősítés romlása	6.074	287	2	56	1
	Egyéb	27.232	3.330	10	1.056	139
	Cross default	<u>204</u>	<u>29</u>	-	<u>76</u>	<u>8</u>
Önkormányzat összesen		<u>36.150</u>	<u>4.092</u>	<u>8.993</u>	<u>1.215</u>	<u>151</u>
Hitelintézetzi kihelyezések		<u>7.617</u>	<u>1.679</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Mindösszesen		<u>851.964</u>	<u>230.360</u>	<u>426.770</u>	<u>54.015</u>	<u>5.021</u>

2011. június 30-ra csökkent az egyedileg minősített állományok nagysága a vállalati üzletágban. A minősítési tényezőkön belül az ügyfélminősítés romlása, jogi eljárások, újratárgyaltság és a fizetés rendszeressége címén figyelembe vett tényezők szerinti állomány aránya növekedett a leginkább.

Kockázatos konstrukciók:

Azon ügyfélhitelek kerültek ilyen jogcímen minősítésre, amelyek esetében az ügyfelek a szerződésben meghatározottak szerint teljesítenek, azonban az ügyletek kockázata magasabb az átlagosnál (balloon payment, 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.

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.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.2.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatot 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 jelentett VaR-t.

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.jún 30.</i>
Devizaárfolyam	354	688
Kamatláb	518	1.188
Tőkeinstrumentumok	18	36
Diverzifikáció	<u>-248</u>	<u>-320</u>
Teljes VaR kitétség	<u>642</u>	<u>1.592</u>

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

27.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A következő táblázat részletezi a Csoport érzékenységét az HUF és EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. A kulcspozícióban lévő vezetők részére készülő belső jelentésekben Monte Carlo szimuláció kerül alkalmazásra a devizaárfolyam kockázat jelentésére és ez testesíti meg a vezetőség becslését a reálisan várható devizaárfolyam változásokra. Az érzékenységvizsgálat magában foglalja a fennálló devizas monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíció -310 millió EUR volt 2011.június 30-án, valamint -310 millió EUR 2010. június 30-án. 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.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.2. Piaci kockázat [folytatás]

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2011.jún 30. Milliárd forintban	2010.jún 30. Milliárd forintban
1%	-9,7	-9,1
5%	-6,5	-5,7
25%	-2,4	-1,3
50%	0,3	1,5
25%	2,8	4,2
5%	6,4	7,9
1%	8,8	10,5

Megjegyzések:

- (1) A stratégiai nyitott pozíción megjelenő rövid távú veszteséget kompenzálja a külföldi tevékenységeken hosszú távon realizált átváltási nyereség.
- (2) A forint volatilitása ugyan kismértékben csökkent 2011. I. félévben, 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 2011 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, változatlanlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

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

A nettó kamatbevétel a 2011.június 30-ával kezdődő éves időszakban 1.975 millió forinttal (valószínű scenárió) (1.314 millió forint 2010. június 30-án) és 9.749 millió forinttal (alternatív scenárió) (7.699 millió forint 2010.június 30-án) csökkenne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást ellensúlyozza a fedezeti célú állampapír-portfólión elért 5.848 millió forintos (valószínű scenárió) illetve 9.103 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyamnyereség, melyet a tőkével szemben van elszámolva 2011 június 30-án, (6.222, illetve 9.224 millió forint 2010. június 30-án).

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.2.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

Megnevezés	2011.jún 30.		2010.jún 30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (Értékesíthető állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-585	1.295	-395	1.229
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-277	-	-65	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>77</u>	=	<u>-119</u>	=
Összesen	<u>-785</u>	<u>1.295</u>	<u>-579</u>	<u>1.229</u>

27.2.4 Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára 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	2011.jún 30.	2010.jún 30.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	18	36
Stressz teszt (millió Ft)	-5	-80

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 beszámoló alapján a Bázeli Bizottság által definiált irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik, amelynek magyarországi átvételére 2008. januári hatállyal került sor.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

27.2.5. Tőkemenedzsment [folytatás]

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 és alternatív sztenderd módszert együttesen alkalmazza. A Csoport 2011. féléves magyar számviteli szabályok szerinti konszolidált tőkemegfelelési mutatója 18,3% volt (2010. december 31-én 18,4%). A szavatoló tőke összege 1.349.080 millió forint, (2010 év végén 1.373.610 millió forint) az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 588.885 millió forint volt (596.970 millió forint 2010. év végén).

MSZSZ szerinti kalkuláció

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Alapvető tőke	1.097.144	1.089.153
Járulékos tőke	252.354	284.921
Levonások	-418	-464
befektetések miatti levonások	-418	-464
limittúllépések miatti levonások	=	=
Szavatoló tőke	<u>1.349.080</u>	<u>1.373.610</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	452.919	480.663
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	33.779	30.807
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>102.187</u>	<u>85.500</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>588.885</u>	<u>596.970</u>
Többlet tőke	<u>760.195</u>	<u>776.640</u>
Tier 1 mutató	14,9%	14,6%
Tőkemegfelelési mutató	<u>18,3%</u>	<u>18,4%</u>

Tőkemegfelelés [folytatás]

Alapvető tőke pozitív összetevői: Jegyzett tőke, Tőketartalék, Lekötött tartalék, Általános tartalék, Eredménytartalék, Saját tőke változás, Konszolidáció miatti változások, Nem ellenőrzött részesedések, Mérleg szerinti eredmény, Általános kockázati céltartalék.

Alapvető tőke negatív összetevői: Visszavásárolt saját részvény, Immateriális javak.

Járulékos tőke pozitív összetevői: Járulékos kölcsöntőke, Alárendelt kölcsöntőke.

Járulékos tőke negatív összetevői: Tőkekonszolidációs különbözet.

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

Külföldi leánybankok	Országok	Minimum CAR	2011.jún 30.	2010.dec 31.
OAOTP Bank	Oroszország	11%	19,6%	17,0%
OTP Bank JSC	Ukrajna	10%	19,7%	22,1%
DSK Bank EAD	Bulgária	12%	23,5%	23,7%
OTP Bank Romania S.A.	Románia	10%	13,3%	14,0%
OTP banka Srbija a.d.	Szerbia	12%	13,5%	16,4%
OTP banka Hrvatska d.d.	Horvátország	12%	15,9%	14,2%
OTP Banka Slovensko a. s.	Szlovákia	8%	11,4%	11,1%
Crnogorska komercijalna banka a.d.	Montenegro	10%	14,4%	14,1%

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Bankcsoport kiszámítja az IFRS alapú Basel II szerinti szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatót. A Csoport 2011.fél éves IFRS konszolidált tőkemegfelelési mutatója 18,0% míg a 2010. év végi mutatója 17,5% volt. A szavatoló tőke összege 1.326.490 millió forint, (1.304.144 millió forint 2010. december 31-én) az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 588.885 millió forint volt 2011. június 30-án (596.970 millió forint 2010. december 31-én).

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Alapvető tőke	1.112.287	1.045.977
Pozitív összetevők	1.414.135	1.361.633
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok	1.275.084	1.220.821
Kibocsátott tőkeelem	111.051	112.812
Negatív összetevők	-301.848	-315.656
Saját részvény	-52.525	-52.597
Goodwill és egyéb immateriális javak	-249.323	-263.059
Járulékos tőke	214.622	258.632
Valós érték korrekciók	825	-12.948
Kölcsöntőke elemek	213.797	271.580
Levonások	-419	-464
Szavatoló tőke	<u>1.326.490</u>	<u>1.304.144</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	452.919	480.663
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	33.779	30.807
Működési kockázat tőkekövetelménye	<u>102.187</u>	<u>85.500</u>
Összes tőkekövetelmény	<u>588.885</u>	<u>596.970</u>
Többlet tőke	<u>737.605</u>	<u>707.174</u>
Tier 1 mutató	15,1%	14,0%
Tőke megfelelési mutató	<u>18,0%</u>	<u>17,5%</u>

Tőke megfelelés

Alapvető tőke pozitív összetevői: jegyzett tőke, eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke változása, mérleg szerinti eredmény, konszolidáció miatti változások, kibocsátott tőkeelem.

Alapvető tőke negatív összetevői: visszavásárolt saját részvény, goodwill és egyéb immateriális javak.

Járulékos tőke: átértékelési különbözet, valós érték korrekció, részvény alapú kifizetési ügyletek valós értéke, cash flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója az eredménytartalékban, nettó befektetések fedezeti ügyletei, kibocsátott tőkeelem (a járulékos tőkében), alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke.

Levonások: befektetések miatti levonás.

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

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

	2011.jún 30.	2010.dec 31.
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	8.438.505	9.596.769
Hitelkeret igénybe nem vett része	860.215	819.308
Bankgarancia	251.334	282.232
Visszaigazolt akkreditívek	4.074	6.458
Egyéb	<u>107.820</u>	<u>110.653</u>
Összesen	<u>9.661.948</u>	<u>10.815.420</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Jogviták

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

A Magyar Holokauszt Áldozatai pert kezdeményeztek – többek között – az OTP ellen is az USA Illinois Állam Északi Központi Bírósága előtt. A Bank felhívta a figyelmet arra, hogy az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat 1949. március 1-én 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 2.650 millió forint és 3.953 millió forint volt 2011. június 30-án, illetve 2010. december 31-én. (lásd 17. sz. jegyzet)

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 kötelezők, azaz önálló kötelezettségvállalás.

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

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos pénzügyi instrumentumok

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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.

FX-swap és kamatswap ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó FX-swap ügyleteket és kamatswap ügyleteket köt. Az FX-swap 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 kamatswap ügyletek

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

29. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ JUTTATÁSOK

A 2006-2010 közötti öt éves időszakot érintően a 2006. évi rendes közgyűlés fogadta el az opciós programot, amelyben a juttatások évente történnek. Az opció nyújtás időpontja a 2006-2010. évek utáni opciós programok esetében 2006. április 28., illetve a 2007. évi rendes közgyűlés dátuma, 2007. április 27., a módosított programban pótlólagosan megemelt részvényopciós mennyiségre vonatkozóan.

A 2006-2010. üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelte gazdasági évet követő év április 30. és május 30. közötti időszakban a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga mínusz 1.000 forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 3.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárat, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 3.000 forintot meghaladó mértékével.

A 2007. évi közgyűlés az alábbiakat változtatta meg:

A 2006-2010. üzleti évekkel kapcsolatos opciós programok esetében a lehívásra kerülő OTP részvényekért fizetendő ár az értékelte gazdasági évet követő első negyedév időszakában a Budapesti Értéktőzsdén rögzített napi középárfolyamok átlaga mínusz 2.000 forint. Amennyiben a vételi jog gyakorlásának napját megelőző napon a részvény középárfolyama 4.000 forintnál nagyobb mértékben meghaladja a vételárat, akkor a vételár megemelésre kerül ezen különbözet 4.000 forintot meghaladó mértékével.

Az opciós program gyakorlásának előfeltételül szolgáló eredménymutatók közül legalább kettő teljesülése szükséges:

- az adózott eredmény növekedése érje el a 10%-ot
- az átlagos eszközarányos megtérülési mutató a december 31-én végződő adott évben legalább 2,1 %-os
- az átlagos saját tőke arányos megtérülési mutató legalább 20% legyen a december 31-én végződő adott évben.

A lehívási időszak a 2005. évet érintő program esetében 2 év, a 2006-2010 közötti öt éves időszakra vonatkozó opciós program esetében 19 hónap. A 2006-2010 közötti időszakra vonatkozóan az értékelte év vonatkozásában a lehívási időszak június 1-jén nyílik meg, melyet jogosult a programban részt vevő további két évvel meghosszabbítani. Ha az opciókat nem érvényesítik, a lehívási időszak során az opciók lejárnak. Ezen felül az opció érvényét veszti, ha a munkavállaló az opció futamideje alatt elhagyja a Bankot. Az opciók csak fizikai leszállítással kerülhetnek rendezésre, ezért az opciós program tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú tranzakcióként kerül könyvelésre.

A tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú kifizetési programokkal kapcsolatban 4.666 millió Ft került költségként elszámolásra 2011. június 30-án. A 2010. évre vonatkozóan a megszolgálat feltételeként szabott kulcsteljesítmény mutatók nem teljesülnek, ezért a Bank nem számolt el személyi jellegű ráfordítást az opciós programhoz kapcsolódóan.

	<i>2011.jún 30.</i>		<i>2010.dec 31.</i>	
	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)	Opciók (részvény mennyiség)	Súlyozott átlagos lehívási ár (forint)
Az időszak kezdetén fennálló	50.000	134	-	-
Az időszak során nyújtott	-	-	3.068.800	134
Az időszak során elévült	-	-	-	-
Az időszak során visszavásárolt	-	-	2.988.800	134
Az időszak során lehívott	50.000	1.199	-	-
Az időszak végén fennálló	-	-	30.000	569
Az időszak végén lehívható	-	-	50.000	134

2009-ben az opciós program alapján lehívások nem történtek. A 2009-es évhez kapcsolódóan meghirdetett 3.500.000 darab részvényopcióból 3.068.800 darab került kiosztásra a teljesítmények és a személyi változások okán.

A Bank Igazgatóságának határozata alapján a 2009. évi opciós részvényjuttatás lebonyolítása során a felek egyező szándéka szerint a részvényvásárlási jogosultság 3.975,- Ft/db értéken megváltásra került y 2010. év során

A 2010. év végén fennálló opciók átlagos hátralévő szerződéses élettartama 12 hónap.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Éves Közgyűlésén elfogadott Banksopporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

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

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

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

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

Év	Darabszám*	Vételár (Ft/darab)	Maximális jövedelem tartalom
2011	349.414	3.946	2.500
2012	792.974	3.946	3.000
2013	463.707	4.446	3.500
2014	563.062	4.946	3.500

A tényleges db.számok (jelenleg):

Év	Darabszám
2011	340.950
2012	773.762
2013	452.480
2014	549.425

* Az Igazgatóság által elfogadott paraméterek alapján 100%-os teljesítményértékelés mellett

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2011.dec 31.</i>
Rövid távú munkavállalói juttatások	3.479	12.828
Egyéb hosszú távú juttatások	428	197
Végkielégítések	-	74
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	-	74
Részvény alapú kifizetések	<u>1.171</u>	=
Összesen	<u>5.078</u>	<u>13.173</u>

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2011.dec 31.</i>
A vezetés egyes tagjainak résztulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	34.167	36.617
Az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok, illetve családtagjaik hitelkerete (kondíciói megfelelnek az általános hitelfolyósítási feltételeknek)	115	117
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia	46	9

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	5.873	43.275

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK

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 tekintti.

<u>Név</u>	<u>Tulajdon (közvetett és közvetlen)</u>		<u>Tevékenység</u>
	<i>2011. június 30.</i>	<i>2010. december 31.</i>	
DSK Bank EAD (Bulgária)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	hitelezés
OA O OTP Bank (Oroszország)	95,89%	95,87%	hitelezés
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	91,43%	91,43%	hitelezés
OTP Banka Slovensko a.s. (Szlovákia)	98,82%	98,82%	hitelezés
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások hitelezése
Merkantil Car Zrt.	100,00%	100,00%	autóvásárlások finanszírozása, lízings lakásvásárlások, -felújítások
OTP Lakástakarékpénztár Zrt.	100,00%	100,00%	hitelezése
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Crnogorska komerčijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	hitelezés
OTP Financing Nethetrlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Cyprus (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	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%	egészségpénztár és nyugdíjpénztár kezelése
OTP Lakáslízings Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízings
OTP Életjáradék Zrt.	100,00%	100,00%	életjáradék nyújtása ingatlan fedezetért
OTP Faktoring Ukraina LLC	100,00%	100,00%	work-out

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

31. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK [folytatás]

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

Adatok 2011. június 30-án:

	<i>Moneta a.d.</i>	<i>Company for Cash Services LLC</i>	<i>Suzuki Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</i>	<i>Agóra- Kapos Kft.</i>	<i>Összesen</i>
Eszközök	523	1.865	603	331	3.322
Kötelezettségek	368	256	1	232	857
Saját tőke	155	1.609	602	99	2.465
Tartalékok	-29	-	544	-	515
Összes bevétel	140	356	19	718	1.233
Adózás előtt eredmény	45	-3	9	82	133
Adózott eredmény	41	-3	8	82	128

Adatok 2010. 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>	<i>Összesen</i>
Eszközök	694	1.936	598	343	3.571
Kötelezettségek	485	233	5	326	1.049
Saját tőke	209	1.703	593	17	2.522
Tartalékok	-260	-	541	-	281
Összes bevétel	319	765	46	501	1.631
Adózás előtti eredmény	-133	12	4	20	-97
Adózott eredmény	-133	11	2	17	-103

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 mérlegből kivételre kerültek.

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec.31.</i>
A Csoport által kezelt hitelek állománya	43.009	44.300

33. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec.31.</i>
A Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	14,2%	9,8%

Más jelentős eszköz vagy forrás koncentráció nem állt fenn 2011. június 30-án. és 2010. 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 kitettségét partnereenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek.

A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli. A következő 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.

2011. június 30.	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	429.485	11.458	156	476	-	441.575
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	520.509	3.667	3.620	159	-	527.955
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	55.355	14.119	77.816	124.454	1.334	273.078
Értékesíthető értékpapírok	778.479	114.676	276.420	207.085	11.335	1.387.995
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	679.642	932.876	1.558.539	3.161.700	-	6.332.757
Részvények és részesedések	-	-	-	-	8.529	8.529
Lejáratig tartandó értékpapírok	18.931	31.897	85.119	11.674	-	147.621
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	-	-	460.866	460.866
Egyéb eszközök	<u>86.353</u>	<u>3.241</u>	<u>25.246</u>	<u>17.123</u>	-	<u>131.963</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.568.754</u>	<u>1.111.934</u>	<u>2.026.916</u>	<u>3.522.671</u>	<u>482.064</u>	<u>9.712.339</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	293.188	12.133	275.635	117.465	-	698.421
Ügyfelek betétei	4.285.877	1.306.259	277.281	28.783	-	5.898.200
Kibocsátott értékpapírok	107.599	467.490	281.549	77.708	-	934.346
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	19.003	22.185	93.593	6.812	-	141.593
Egyéb kötelezettségek	388.302	14.934	4.735	11.355	-	419.326
Alárendelt kölcsöntőke	<u>8.921</u>	<u>1</u>	<u>48.481</u>	<u>111.714</u>	<u>112.619</u>	<u>281.736</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.102.890</u>	<u>1.823.002</u>	<u>981.274</u>	<u>353.837</u>	<u>112.619</u>	<u>8.373.622</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1.357.016	1.357.016
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-52.525	-52.525
Nem ellenőrzött részesedések	=	=	=	=	6.226	6.226
SAJÁT TŐKE	=	=	=	=	<u>1.338.717</u>	<u>1.338.717</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>5.102.890</u>	<u>1.823.002</u>	<u>981.274</u>	<u>353.837</u>	<u>1.451.336</u>	<u>9.712.339</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)	<u>-2.534.136</u>	<u>-711.068</u>	<u>1.045.642</u>	<u>3.168.834</u>	<u>-969.272</u>	<u>=</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2010. 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	496.240	16.176	156	466	-	513.038
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	498.465	8.173	4.360	246	-	511.244
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	30.988	36.531	35.642	22.917	107.589	233.667
Értékesíthető értékpapírok	390.478	137.581	283.241	180.497	16.300	1.008.097
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	651.880	1.088.792	1.755.872	3.244.515	-	6.741.059
Részvények és részesedések	-	-	-	-	11.554	11.554
Lejáratig tartandó értékpapírok	29.727	40.070	77.873	24.632	-	172.302
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	-	-	-	480.828	480.828
Egyéb eszközök	<u>42.977</u>	<u>26.276</u>	<u>30.263</u>	<u>9.641</u>	-	<u>109.157</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.140.755</u>	<u>1.353.599</u>	<u>2.187.407</u>	<u>3.482.914</u>	<u>616.271</u>	<u>9.780.946</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	352.235	9.413	181.752	138.549	-	681.949
Ügyfelek betétei	4.273.546	1.334.423	183.901	29.619	-	5.821.489
Kibocsátott értékpapírok	144.738	589.935	237.784	62.696	-	1.035.153
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	81.780	74.881	94.376	6.015	-	257.052
Egyéb kötelezettségek	244.924	120.692	12.215	7.913	-	385.744
Alárendelt kölcsöntőke	<u>3.473</u>	<u>15</u>	<u>54.160</u>	<u>134.070</u>	<u>98.912</u>	<u>290.630</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>5.100.696</u>	<u>2.129.359</u>	<u>764.188</u>	<u>378.862</u>	<u>98.912</u>	<u>8.472.017</u>
Jegyzett tőke	-	-	-	-	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	-	-	-	-	1.327.638	1.327.638
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-52.597	-52.597
Nem ellenőrzött részesedések	=	=	=	=	<u>5.888</u>	<u>5.888</u>
SAJÁT TŐKE	=	=	=	=	<u>1.308.929</u>	<u>1.308.929</u>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	<u>5.100.696</u>	<u>2.129.359</u>	<u>764.188</u>	<u>378.862</u>	<u>1.407.841</u>	<u>9.780.946</u>
LIKVIDITÁS HIÁNY (-) / TÖBBLET (+)	<u>-2.959.941</u>	<u>-775.760</u>	<u>1.423.219</u>	<u>3.104.052</u>	<u>-791.570</u>	=

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2011. június 30-án	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	519.725	2.145.417	1.421.935	2.012.856	6.099.933
Források	-296.265	-2.503.559	-111.411	-1.331.380	-4.242.615
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-211.277</u>	<u>307.834</u>	<u>-1.370.329</u>	<u>-104.724</u>	<u>-1.378.496</u>
Nettó pozíció	<u>12.183</u>	<u>-50.308</u>	<u>-59.805</u>	<u>576.752</u>	<u>478.822</u>
2010. december 31-én	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	691.852	2.373.293	1.529.159	2.276.029	6.870.333
Források	-207.776	-2.644.529	-120.992	-1.315.876	-4.289.173
Mérlegen kívüli eszközök és források, nettó	<u>-354.571</u>	<u>218.998</u>	<u>-1.484.742</u>	<u>-40.709</u>	<u>-1.661.024</u>
Nettó pozíció	<u>129.505</u>	<u>-52.238</u>	<u>-76.575</u>	<u>919.444</u>	<u>920.136</u>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben RON, UAH, RUB és BGN devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a Value-at-Risk („VaR”) modellt is használja.

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

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

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

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

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

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET:

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2011. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	79 147	41 304	6	7	-	56	-	94	-	-	66 801	254 160	145 954	295 621	441 575
<i>fix kamatozású</i>	79 103	23 349	6	1	-	56	-	94	-	-	-	-	79 109	23 500	102 609
<i>változó kamatozású</i>	44	17 955	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	44	17 961	18 005
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 801	254 160	66 801	254 160	320 961
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	72 600	337 396	-	82 542	-	26 883	-	712	-	4 135	19	3 668	72 619	455 336	527 955
<i>fix kamatozású</i>	72 592	262 426	-	13 620	-	21 131	-	230	-	3 976	-	-	72 592	301 403	373 995
<i>változó kamatozású</i>	8	74 970	-	68 922	-	5 752	-	462	-	159	-	3 668	8	150 265	150 273
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	3 668	19	3 668	3 687
Kereskedési célú értékpapírok	36 481	12 361	658	-	858	5 366	1 763	3 037	8 639	9 805	93 899	1 760	143 464	31 163	174 627
<i>fix kamatozású</i>	36 481	11 479	658	-	773	5 366	1 763	3 037	9 805	8 639	-	-	49 480	28 521	78 001
<i>változó kamatozású</i>	-	882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	882	967
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 899	1 760	93 899	1 760	95 659
Értékesíthető értékpapírok	702 356	28 225	-	35 968	57 028	57 791	54 001	7 148	359 176	63 076	3 126	20 100	1 175 687	212 308	1 387 995
<i>fix kamatozású</i>	702 356	20 580	-	35 267	57 028	57 684	52 668	6 918	358 901	63 076	-	-	1 170 953	189 525	1 360 478
<i>változó kamatozású</i>	-	1 645	-	701	-	107	1 333	230	275	-	-	-	1 608	2 683	4 291
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 126	20 100	3 126	20 100	23 226
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékesítés levonása után	1 016 665	3 142 132	86 591	531 643	144 087	396 475	84 638	144 360	274 602	361 754	30 335	119 475	1 636 918	4 695 839	6 332 757
<i>fix kamatozású</i>	15 547	69 168	11 515	84 496	46 245	246 305	2 378	136 367	9 598	344 404	-	-	85 283	880 740	966 023
<i>változó kamatozású</i>	1 001 118	3 073 964	75 076	447 147	97 842	150 170	82 260	7 993	265 004	17 350	-	-	1 521 300	3 695 624	5 216 924
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 335	119 475	30 335	119 475	149 810
Lejáratig tartandó értékpapírok	-	11 325	26 296	6 545	25 293	11 136	1 949	15 070	19 109	25 564	2 868	2 466	75 515	72 106	147 621
<i>fix kamatozású</i>	-	11 059	-	6 104	14 428	11 092	1 949	15 070	19 109	23 564	-	-	35 486	68 889	104 375
<i>változó kamatozású</i>	-	266	26 296	441	10 865	44	-	-	-	-	-	-	37 161	751	37 912
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 868	2 466	2 868	2 466	5 334
Származékos pénzügyi instrumentumok	633 441	1 411 284	974 694	483 973	196 928	447 898	7 905	1 951	28 737	1 833	-	-	1 841 705	2 346 939	4 188 644
<i>fix kamatozású</i>	185 073	1 147 315	120 195	65 156	130 078	391 922	7 329	1 951	28 337	1 833	-	-	471 012	1 608 177	2 079 189
<i>változó kamatozású</i>	448 368	263 969	854 499	418 817	66 850	55 976	576	-	400	-	-	-	1 370 693	738 762	2 109 455

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET:

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2011. június 30-án

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Bankkalkuláció, Magyar Állammal, Nemzeti Bankkalkuláció és egyéb bankkalkulációk szerinti kötelezettségek	157 631	385 932	7 528	89 885	1 867	18 892	1 626	2 568	595	28 677	923	2 297	170 170	528 251	698 421
<i>fix kamatozású</i>	29 167	111 161	621	12 058	1 867	15 768	3	844	313	9 982	-	-	31 971	149 813	181 784
<i>változó kamatozású</i>	128 464	274 771	6 907	77 827	-	3 124	1 623	1 724	282	18 695	-	-	137 276	376 141	513 417
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	923	2 297	923	2 297	3 220
Ügyfelek betétei	1 239 041	1 771 145	696 471	395 250	351 848	481 010	81 747	46 158	587 032	102 938	17 008	128 552	2 973 147	2 925 053	5 898 200
<i>fix kamatozású</i>	848 560	611 742	691 068	395 197	351 848	480 717	81 747	46 090	21 254	15 986	-	-	1 994 477	1 549 732	3 544 209
<i>változó kamatozású</i>	390 481	1 159 403	5 403	53	-	293	-	68	565 778	86 952	-	-	961 662	1 246 769	2 208 431
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 008	128 552	17 008	128 552	145 560
Kibocsátott értékpapírok	35 915	186 081	79 261	11 510	242 330	65 826	16 598	10 868	182 432	71 739	21 097	10 689	577 633	356 713	934 346
<i>fix kamatozású</i>	28 751	186 081	66 745	5 541	242 330	65 826	16 598	10 868	182 432	71 739	-	-	536 856	340 055	876 911
<i>változó kamatozású</i>	7 164	-	12 516	5 969	-	-	-	-	-	-	-	-	19 680	5 969	25 649
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 097	10 689	21 097	10 689	31 786
Származékos pénzügyi instrumentumok	680 567	1 453 975	35 998	1 757 119	102 060	260 618	11 105	2 935	21 909	11 720	-	-	851 639	3 486 367	4 338 006
<i>fix kamatozású</i>	679 147	459 503	24 157	149 233	31 028	185 095	9 859	2 935	21 909	11 720	-	-	766 100	808 486	1 574 586
<i>változó kamatozású</i>	1 420	994 472	11 841	1 607 886	71 032	75 523	1 246	-	-	-	-	-	85 539	2 677 881	2 763 420
Alárendelt kölesintőke	-	-	-	31 164	-	14 072	-	45	5 000	222 556	-	8 899	5 000	276 736	281 736
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	45	5 000	222 556	-	-	5 000	222 601	227 601
<i>változó kamatozású</i>	-	-	-	31 164	-	14 072	-	-	-	-	-	-	-	45 236	45 236
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 899	-	8 899	8 899
Nettó pozíció	427 536	1 186 894	268 987	-1 144 250	-273 911	105 187	39 180	109 798	-405 539	27 371	158 020	251 192	514 273	536 192	1 050 465

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET:

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2010. december 31-én

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	100 759	61 768	-	4 007	-	6 978	-	85	-	503	58 650	280 288	159 409	353 629	513 038
<i>fix kamatozású</i>	100 307	9 054	-	36	-	2 40	-	3	-	-	-	-	100 307	9 333	109 640
<i>változó kamatozású</i>	452	52 714	-	3 971	-	6 738	-	82	-	503	-	-	452	64 008	64 460
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 650	280 288	58 650	280 288	338 938
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	19 687	358 348	9	71 692	-	39 297	-	947	-	4 428	43	16 793	19 739	491 505	511 244
<i>fix kamatozású</i>	19 687	306 146	-	27 764	-	3 282	-	414	-	4 247	-	-	19 687	341 853	361 540
<i>változó kamatozású</i>	-	52 202	9	43 928	-	36 015	-	533	-	181	-	43	9	132 859	132 868
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	20 000	1 118	222	283	3 680	726	2 483	2 427	8 338	11 561	105 943	2 466	140 666	18 581	159 247
<i>fix kamatozású</i>	20 000	81	204	283	3 680	717	2 483	2 427	8 338	11 561	-	-	34 705	15 069	49 774
<i>változó kamatozású</i>	-	1 037	18	-	-	9	-	-	-	-	-	-	18	1 046	1 064
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105 943	2 466	105 943	2 466	108 409
Értékesíthető értékpapírok	312 007	21 260	501	39 797	71 040	80 194	48 423	4 958	301 939	73 942	38 079	15 957	771 989	236 108	1 008 097
<i>fix kamatozású</i>	312 007	19 196	501	39 081	71 040	80 194	48 423	4 958	300 243	73 942	-	-	732 214	217 371	949 585
<i>változó kamatozású</i>	-	2 064	-	716	-	-	-	-	1 696	-	-	-	1 696	2 780	4 476
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 079	15 957	38 079	15 957	54 036
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	817 694	3 266 004	45 661	264 573	250 115	987 395	92 261	129 003	336 202	323 816	85 365	142 970	1 627 298	5 113 761	6 741 059
<i>fix kamatozású</i>	9 314	79 887	1 933	82 600	2 205	263 182	2 134	120 333	8 295	308 272	-	-	23 881	854 274	878 155
<i>változó kamatozású</i>	808 380	3 186 117	43 728	181 973	247 910	724 213	90 127	8 670	327 907	15 544	-	-	1 518 052	4 116 517	5 634 569
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85 365	142 970	85 365	142 970	228 335
Lejáratig tartandó értékpapírok	20 017	5 977	21 996	7 309	26 596	19 781	365	6 742	20 702	38 812	2 163	1 842	91 839	80 463	172 302
<i>fix kamatozású</i>	-	1 003	14 051	6 846	15 731	19 736	365	6 742	20 702	38 812	-	-	50 849	73 139	123 988
<i>változó kamatozású</i>	20 017	4 974	7 945	463	10 865	45	-	-	-	-	-	-	38 827	5 482	44 309
<i>nem kamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 163	1 842	2 163	1 842	4 005
Származékos pénzügyi instrumentumok	811 957	1 130 879	818 718	553 692	394 740	86 539	3 479	3 029	26 202	2 087	-	-	2 055 096	1 776 226	3 831 322
<i>fix kamatozású</i>	459 293	817 193	41 739	100 136	321 630	86 386	3 479	3 029	26 202	2 087	-	-	852 343	1 008 831	1 861 174
<i>változó kamatozású</i>	352 664	313 686	776 979	453 556	73 110	153	-	-	-	-	-	-	1 202 753	767 395	1 970 148

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET:

KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

2010. december 31-én

	1 hónapnál belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 évnél több		Nem kamatozó		Összesen		Műt- összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
FORRÁSOK															
Bankoktól, Magyar Államtól, Nemzeti Bankoktól és egyéb bankoktól szembeni kötelezettségek	92 985	373 434	16 001	10 815	118 884	13 949	4	15 311	283	37 461	837	1 985	228 994	452 955	681 949
<i>fix kamatozású</i>	90 815	87 411	8 418	8 706	3 874	4 272	4	3 467	283	37 397	-	-	103 394	141 253	244 647
<i>változó kamatozású</i>	2 170	286 023	7 583	2 109	115 010	9 677	-	11 844	-	64	-	-	124 763	309 717	434 480
<i>nemkamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	837	1 985	837	1 985	2 822
Ügyfelek betétei	931 742	1 762 360	662 537	393 339	532 131	563 483	84 080	49 463	585 721	118 094	12 967	125 572	2 809 178	3 012 311	5 821 489
<i>fix kamatozású</i>	500 979	567 608	645 993	393 258	531 627	563 051	84 080	49 269	20 484	14 480	-	-	1 783 163	1 587 666	3 370 829
<i>változó kamatozású</i>	430 763	1 194 752	16 544	81	504	432	-	194	565 237	103 614	-	-	1 013 048	1 299 073	2 312 121
<i>nemkamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 967	125 572	12 967	125 572	138 539
Kibocsátott értékpapírok	34 974	1 223	71 783	18 802	196 037	384 443	81 388	20 104	139 342	58 972	23 143	4 942	546 667	488 486	1 035 153
<i>fix kamatozású</i>	27 499	1 223	58 198	12 691	196 037	384 443	81 388	20 104	139 342	58 972	-	-	502 464	477 433	979 897
<i>változó kamatozású</i>	7 475	-	13 585	6 111	-	-	-	-	-	-	-	-	21 060	6 111	27 171
<i>nemkamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 143	4 942	23 143	4 942	28 083
Származékos pénzügyi instrumentumok	641 297	1 377 362	43 305	1 336 517	74 064	498 463	9 630	2 495	12 736	12 551	-	-	781 032	3 227 388	4 008 420
<i>fix kamatozású</i>	629 848	644 609	32 495	108 703	56 926	435 607	9 630	2 495	12 736	12 551	-	-	741 635	1 203 965	1 945 600
<i>változó kamatozású</i>	11 449	732 753	10 810	1 227 814	17 138	62 856	-	-	-	-	-	-	39 397	2 023 423	2 062 820
<i>Alirendelt kölcsönök</i>	-	12	-	34 815	-	14 979	-	-	5 000	234 819	8	997	5 008	285 622	290 630
<i>fix kamatozású</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	234 819	-	-	5 000	234 819	239 819
<i>változó kamatozású</i>	-	12	-	34 815	-	14 979	-	-	-	-	-	-	-	49 806	49 806
<i>nemkamatozó</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	997	8	997	1 005
Nettó pozíció	401 123	1 330 963	93 481	-852 935	-174 945	-254 407	-28 091	59 818	-49 699	-6 748	253 288	326 820	495 157	603 511	1 098 668

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bank 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.

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált eredmény (millió forintban)	74.014	117.930
A törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	<u>266.566.963</u>	<u>266.485.429</u>
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>278</u>	<u>443</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált eredmény (millió forintban)	74.014	117.930
A törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	<u>266.566.963</u>	<u>269.617.607</u>
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>278</u>	<u>437</u>

	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
	<i>Részvények száma</i>	
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Csoport által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	13.433.047	13.514.581
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	266.566.963	266.485.429
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	-	3.132.178
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	266.566.963	269.617.607

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A 2011. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan:

Megnevezés	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	3.415	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.917	-	537	-
Kereskedési célú értékpapírok	705	1.814	-	-
Értékesíthető értékpapírok	38.161	-131	48	-16.391
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	357.377	5.370	-105.566	-
Ebből: Fogyasztási hitel	146.198			
Lakáshitel	90.148			
Vállalati hitel	78.877			
Jelzáloghitel	33.367			
Önkormányzati hitel	8.787			
Lejáratig tartandó értékpapírok	4.377	-180	-26	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-8.204	-	-	-
Ügyfelek betétei	-100.533	54.304	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-28.852	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-5.819	-	=	=
	<u>301.011</u>	<u>63.360</u>	<u>-105.007</u>	<u>16.391</u>

A 2010. december 31-ével zárult évre vonatkozóan:

Megnevezés	Kamat- eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Saját tőke
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.052	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.728	-	1.418	-
Kereskedési célú értékpapírok	2.091	415	-	-
Értékesíthető értékpapírok	73.247	4.397	5.369	-13.298
Hitelek, hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	728.282	11.915	-274.442	-
Ebből: Fogyasztási hitel	279.503			
Lakáshitel	197.274			
Vállalati hitel	166.706			
Jelzáloghitel	68.952			
Önkormányzati hitel	15.847			
Lejáratig tartandó értékpapírok	11.991	-3.356	4.385	-
Származékos pénzügyi instrumentumok Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	-15.897	-	-	-
Ügyfelek betétei	-214.729	105.617	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-61.877	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-12.611	-	=	=
	<u>616.425</u>	<u>109.071</u>	<u>-263.270</u>	<u>-13.298</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételleket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	<i>2011.jún 30.</i>		<i>2010.dec 31.</i>	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	441.575	441.575	513.038	513.038
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	527.955	527.501	511.244	512.195
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	273.078	273.078	233.667	233.667
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>174.627</i>	<i>174.627</i>	<i>159.247</i>	<i>159.247</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke</i>	<i>98.451</i>	<i>98.451</i>	<i>74.420</i>	<i>74.420</i>
Értékesíthető értékpapírok	1.387.995	1.387.995	1.008.097	1.008.097
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.332.757	6.608.200	6.741.059	7.787.442
Lejáratig tartandó értékpapírok	147.621	163.126	172.302	167.130
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	<u>1.914</u>	<u>1.914</u>	<u>8.489</u>	<u>8.489</u>
Eszközök összesen	<u>9.112.895</u>	<u>9.403.389</u>	<u>9.187.896</u>	<u>10.230.058</u>
Bankokkal, Magyar Állammal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	698.421	740.986	681.949	621.968
Ügyfelek betétei	5.898.200	6.042.344	5.821.489	5.802.637
Kibocsátott értékpapírok	934.346	811.458	1.035.153	947.864
Valós érték fedezetének minősített származékos pénzügyi instrumentumok	117.828	117.828	115.159	115.159
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141.593	141.593	257.052	257.052
Alárendelt kölcsöntőke	<u>281.736</u>	<u>214.759</u>	<u>290.630</u>	<u>219.966</u>
Kötelezettségek összesen	<u>8.072.124</u>	<u>8.068.968</u>	<u>8.201.432</u>	<u>7.964.646</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

b) Származékos ügyletek valós értéke

	Valós érték		Nettó névleges érték	
	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>	<i>2011.jún 30.</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Kereskedési célú kamatswap ügyletek				
Kereskedési célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	32.075	34.413	42.151	44.613
Kereskedési célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-42.469	-40.064	-55.994	-59.736
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek				
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek pozitív valós értéke	18.521	15.442	22.626	20.958
Kereskedési célú deviza-swap ügyletek negatív valós értéke	-10.174	-4.611	-10.583	-4.306
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek				
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek pozitív valós értéke	1.649	8.477	-3.671	13.412
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-5.729	-7.143	-74.730	-11.479
Kereskedési célú CCIRS ügyletek				
Kereskedési célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	26.133	11.539	52.447	-4.437
Kereskedési célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-80.869	-197.440	-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
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek				
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek pozitív valós értéke	-	-	-	-
Valós érték fedezeti célú CCIRS ügyletek negatív valós értéke	-111.737	-108.012	-135.944	-113.266
Egyéb fedezeti célú derivatív ügyletek				
Egyéb fedezeti célú derivatív ügyletek pozitív valós értéke	265	12	163	-
Egyéb fedezeti célú derivatív ügyletek negatív valós értéke	-362	-4	-76	-4
Egyéb kereskedési célú derivatív ügyletek				
Egyéb kereskedési célú derivatív ügyletek pozitív valós értéke	5.114	5.627	2.117	2.709
Egyéb kereskedési célú derivatív ügyletek negatív valós értéke	-5.975	-5.500	-5.107	-2.248
Származékos pénzügyi eszközök összesen	<u>100.365</u>	<u>82.909</u>	<u>174.014</u>	<u>117.379</u>
Származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-259.421</u>	<u>-372.211</u>	<u>-339.419</u>	<u>-367.163</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>-159.056</u>	<u>-289.302</u>	<u>-165.405</u>	<u>-249.784</u>

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

c) Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezeket az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti tranzakciók összegzését tartalmazza a következő két táblázat 2011-es félévre és 2010-es évre vonatkozóan:

2011. június 30.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	-4.080 millió Ft	Kamatláb
	Opciók	0 millió Ft	Árfolyam
	CCIRS	-111.640 millió Ft	Árfolyam és kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS	3.352 millió Ft	Árfolyam

2010. december 31.

Fedezeti ügylet típusa	Fedezeti instrumentum	Fedezeti instrumentum valós érték korrekciója	Fedezett kockázatok jellege
1) Cash flow fedezeti ügylet	-	-	-
2) Valós érték fedezeti ügylet	IRS	1.334 millió Ft	Kamatláb
	Opciók	0 millió Ft	Árfolyam
	CCIRS	-108.012 millió Ft	Árfolyam és kamatláb
3) Külföldi nettó befektetések fedezeti ügyletei	CCIRS	-2.521 millió Ft	Árfolyam

d) Valós érték fedezeti ügylet

1. Ügyfél betétek

A Csoport forintban gyűjtött strukturált betéteiből származó kamatfizetések bizonyos esetekben egyes részvénypiaci árfolyamok, illetve indexek, valamint az EUR/HUF árfolyam értékváltozásának vannak kitéve. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amely során a strukturált betétből származó kifizetések kockázatát 3 és 6 havi BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az ügyfélbetétek valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	<i>2011.jún 30</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	251	-61

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 6 havi LIBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel az értékpapírok valós értékében meglévő kamatláb-kockázatot semlegesíti.

	<i>2011.jún 30</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-167	-128

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

3. Ügyfelekkel szembeni követelések

3.1 Kamatlábkkockázat fedezete

A Bank különféle devizában denominált fix kamatozású hiteleket tart nyilván az ügyfelekkel szembeni követelések között. Ezek a fix kamatozású hitelek ki vannak téve a kockázatmentes kamatlábak változásából eredő valós érték kockázatnak. A kamatfizetésekből származó cash-flow-k kamatkockázatának fedezetére a Bank kamatswap ügyleteket kötött, amelyekben a Bank fix kamatot fizet, változó kamatot kap, amely során az hitelekből származó kifizetések kockázatát 3 és 6 havi LIBOR-hoz, illetve BUBOR-hoz kötött kifizetésekre cseréli, ezzel a hitelek valós értékében meglévő kamatlábkkockázatot semlegesíti.

	<i>2011.jún 30</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-631	-1.238

4. Kibocsátott értékpapírok

A Bank kockázatkezelési politikájával összhangban az EUR-ban kibocsátott fix kamatozású értékpapírjaiból származó cash-flow-k a EUR/CHF, illetve az EUR/JPY árfolyam változásának, illetve az EUR, CHF és JPY kockázatmentes kamatlábak változásának vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatlábkkockázatot a Bank EUR-CHF, illetve EUR-JPY CCIRS ügylettekkel fedezte olyan módon, hogy a fix EUR kamatozású értékpapír cash-flow-t 3, illetve 6 hónapos CHF, illetve JPY LIBOR-hoz kötött változó kamatozású cash-flow-kra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok valós érték kockázatának semlegesítését CHF-ben és JPY-ben.

	<i>2011.jún 30</i>	<i>2010.dec 31.</i>
Fedezeti ügyletek valós értéke	-115.173	-105.251

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

d) Valós érték fedezeti ügylet elszámolása [folytatás]

2011. június 30-án

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	17.929 millió	-167 millió	146 millió	146 millió
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	49.602 millió	-631 millió	-124 millió	124 millió
Ügyfél betétek	IRS	24.177 millió	251 millió	-311 millió	311 millió
Kibocsátott értékpapírok	IRS	105.893 millió	-3.533 millió	6.293 millió	- 6.293 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	199.208 millió	-50.510 millió	2.885 millió	-2.885 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	305.452 millió	-58.676 millió	-358 millió	358 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	53.122 millió	-2.454 millió	-118 millió	118 millió

2010. 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	23.002 millió	-128 millió	483 millió	-483 millió
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	IRS	47.470 millió	-1.238 millió	-160 millió	160 millió
Ügyfél betétek	IRS	20.436 millió	-61 millió	3.522 millió	-3.522 millió
Kibocsátott értékpapírok	IRS	206.489 millió	2.761 millió	5.343 millió	- 5.343 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	209.063 millió	-45.125 millió	4.761 millió	-4.761 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	320.563 millió	-54.799 millió	2.912 millió	-2.912 millió
EUR jelzáloglevelek	CCIRS	55.750 millió	-8.088 millió	517 millió	-517 millió

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

- 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:

2011. június 30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	272.692	166.142	106.550	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>174.241</i>	<i>165.909</i>	<i>8.332</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>98.451</i>	<i>233</i>	<i>98.218</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	1.371.007	523.239	847.622	146
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>1.914</u>	<u>19</u>	<u>1.895</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.645.613</u>	<u>689.400</u>	<u>956.067</u>	<u>146</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	141.593	288	141.305	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>117.828</u>	<u>404</u>	<u>117.424</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>259.421</u>	<u>692</u>	<u>258.729</u>	=
2010. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	233.263	158.685	74.578	-
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>158.843</i>	<i>158.551</i>	<i>292</i>	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>74.420</i>	<i>134</i>	<i>74.286</i>	-
Értékesíthető értékpapírok	989.196	964.535	24.635	26
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>8.489</u>	<u>9</u>	<u>8.480</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.230.948</u>	<u>1.123.229</u>	<u>107.693</u>	<u>26</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	257.052	596	256.456	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>115.159</u>	<u>4</u>	<u>115.155</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>372.211</u>	<u>600</u>	<u>371.611</u>	=

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

e) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Fordulónapi valós értékelés a 3. szint instrumentumainál

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

2011-es félév változásai	Nyitó egyenleg	Átsorolás	Záró egyenleg	Teljes nyereség, veszteség 2011. június 30-án
Értékesíthető pénzügyi eszközök	26	120	146	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>26</u>	<u>120</u>	<u>146</u>	=

2010-es év változásai	Nyitó egyenleg	Beszerzés	Záró egyenleg	Teljes nyereség, veszteség 2010. december 31-én
Értékesíthető pénzügyi eszközök ¹	102.841	-102.841	26	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>102.841</u>	<u>-102.841</u>	<u>26</u>	=

¹ A 2010. év során a magyarországi önkormányzatok által kibocsátott kötvények átsorolásra kerültek a hitelek közé. Ezeknek a kötvényeknek nincs aktívan kereskedett piaca, és megfelelnek az IAS 39 által meghatározott hitelekre és követelésekre vonatkozó definíciójának.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Csoport 9 elkülönülő földrajzi szegmenst különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport földrajzi szegmese szerinti jelentés.

A bemutatásra került földrajzi szegmens a Csoport olyan komponense:

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

A csoport szegmensek szerinti jelentése, az adatok alapján, alábbi módon részleteződik:

2011. június 30-án

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszárásek	Konszolidált
Kamatbevétel											
Külső	367 679	7 669	5 210	51 431	8 450	13 819	2 472	67 090	30 519		554 339
Szegmensek közötti	28 136	428	532	241	2 515	72	50	3 015	-	-34 989	-
Összesen	395 815	8 097	5 742	51 672	10 965	13 891	2 522	70 105	30 519	-34 989	554 339
Nem kamatjellegű bevételek											
Külső	59 809	2 943	1 800	9 569	4 526	5 596	1 756	10 536	11 033		107 568
Szegmensek közötti	59 119	-	267	88	-	82	-	-	-	-59 556	-
Összesen	118 928	2 943	2 067	9 657	4 526	5 678	1 756	10 536	11 033	-59 556	107 568
Kamatráfordítások											
Külső	211 546	2 411	2 924	12 844	1 896	5 633	1 072	11 354	3 648		253 328
Szegmensek közötti	18 964	421	438	1 664	2 895	377	898	2 301	7 057	-35 015	-
Összesen	230 510	2 832	3 362	14 508	4 791	6 010	1 970	13 655	10 705	-35 015	253 328
Nem kamatjellegű ráfordítások											
Külső	119 836	5 866	3 747	17 913	7 942	9 224	2 817	32 755	12 337		212 437
Szegmensek közötti	550	-	39	-	-	101	-	446	162	-1 298	-
Összesen	120 386	5 866	3 786	17 913	7 942	9 325	2 817	33 201	12 499	-1 298	212 437

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET:

FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2011. június 30-án

	Magyarország	Szlovákia	Marokkó	Bulgária	Rumélia	Hrvátország	Szerbia	Csovenország	Ukránia	Izrael	Konszolidált
Értékesítés képzés és visszatérítés várható indexési csillámpozíci veszteségére	-48 770	5 276	2 380	22 606	1 089	2 853	2 442	10 647	9 062	-57	105 029
Kérelmsorok											
Tekintendők	6 661	264	-	2 161	426	361	8	104	94	-	10 079
Értékesítésként	13 008	929	348	2 478	646	2 187	392	2 584	1 333	-	23 905
Adóssághoz képest eredmény	115 077	-2 934	-1 719	6 302	1 708	1 381	-2 951	23 138	9 286	-8 175	91 113
Társasági adó	10 002	36	-	634	63	337	-	5 553	13	-	16 638
Adóssághoz képest eredmény	105 075	-2 970	-1 719	5 668	1 645	1 044	-2 951	17 585	9 273	-8 175	74 475
Szignifikáns	7 137 870	340 186	183 001	1 193 550	262 123	515 211	106 167	660 311	735 603	-1 421 683	9 712 339
Szignifika ntérlekek	6 708 138	318 909	185 105	977 216	228 566	422 143	85 854	495 459	515 800	-1 564 857	8 373 622

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET:

FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2010. december 31-én

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszárásek	Konzolidált
Kamatbevételek											
Külső	753 340	15 826	14 514	105 561	17 738	28 157	5 690	114 850	79 672		1 135 348
Szegmensek közötti	65 302	1 116	509	716	6 816	115	-	7 535	-	-82 109	-
Összesen	818 642	16 942	15 023	106 277	24 554	28 272	5 690	122 385	79 672	-82 109	1 135 348
Nem kamatjellegű bevételek											
Külső	148 713	4 051	4 177	19 262	5 473	12 748	6 190	19 212	17 368		237 194
Szegmensek közötti	22 953	-	415	303	2 121	-	-	-	-	-25 792	-
Összesen	171 666	4 051	4 592	19 565	7 594	12 748	6 190	19 212	17 368	-25 792	237 194
Kamatráfordítások											
Külső	418 987	5 052	7 499	31 338	4 317	12 968	1 406	25 795	11 561		518 923
Szegmensek közötti	42 854	414	393	3 629	7 102	760	2 095	7 599	17 363	-82 209	-
Összesen	461 841	5 466	7 892	34 967	11 419	13 728	3 501	33 394	28 924	-82 209	518 923
Nem kamatjellegű ráfordítások											
Külső	262 700	11 277	8 129	33 560	15 533	19 374	7 226	56 540	26 073		440 412
Szegmensek közötti	7 694	-	105	-	-	190	-	215	405	-8 629	-
Összesen	270 394	11 277	8 234	33 560	15 533	19 564	7 226	56 775	26 478	-8 629	440 412

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

40. SZ. JEGYZET:

FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
(millió forintban) [folytatás]

2010. december 31-én

	Magyarország	Szlovákia	Montenegró	Bulgária	Románia	Horvátország	Szerbia	Oroszország	Ukrajna	Kiszűrés	Konszolidált
Értékelés-képzés és visszavétel a várható hitelteljesítési és kilyhelyezési veszteségekre	136 061	4 848	20 333	38 360	8 278	3 185	7 376	24 438	29 443	702	273 024
Kiemelt sorok											
Tőkekiadások	10 201	847	-	5 739	2 329	1 357	171	32	244	-	20 920
Értékesítésként	26 519	1 699	705	4 907	1 386	4 677	778	5 188	2 946	18 519	67 324
Adózás előtti szegmens-eredmény	122 012	-598	-16 844	18 955	-3 082	4 543	-6 223	26 990	12 195	-17 765	140 183
Társasági adó	15 927	119	-	1 928	192	730	-13	6 383	-3 209	-	22 057
Adózott eredmény	106 085	-717	-16 844	17 027	-3 274	3 813	-6 210	20 607	15 404	-17 765	118 126
Szegmensszármazók	7 180 872	349 370	192 514	1 265 892	281 227	550 531	119 985	718 482	848 885	-1 726 812	9 780 946
Szegmens-kötelezettségek	6 829 454	324 674	195 681	1 021 589	246 968	454 978	96 842	566 625	606 298	-1 871 092	8 472 017

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

41. SZ. JEGYZET: A 2011 ELSŐ FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1) Szindikált hitelmegállapodás

Részletesen kifejtve a 13. jegyzetben.

2) 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 eszközérték 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 tőkemegfelelése a hibrid tőkeelemek nélküli, alapvető tőkével (Core Tier 1) 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 előrejelzéséül.

A Bank becsült, hibrid tőkeelemek nélküli, konszolidált alapvető tőkemegfelelési 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.

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

3) 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 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 rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a Magyar Állam készfizető kezesként felel a gyűjtőszámla-hitelből eredő tartozások 100%-ért, azt követően pedig kezesként felel a gyűjtőszámlahitelből eredő tartozások 25%-ért.

2. Kilakoltatási kvótarendszer bevezetése

Szintén a fent említett törvény értelmében a lakáshitelek fedezetül 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.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

41. SZ. JEGYZET: **A 2011 ELSŐ FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]**

3) Otthonvédelmi Akcióterv a törlesztési nehézségekkel küzdő jelzáloghitelek megsegítésére [folytatás]

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 ingatlant 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.

42. SZ. JEGYZET: **A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

2011. augusztus 26-án a Bank 2015. március 4-i lejárátú 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. A bevonásokat követően a sorozat forgalomban lévő össznévértéke 121,85 millió euró összegűre csökkent.

43. SZ. JEGYZET: **A GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A CSOPORTRA**

A Társaság működése szempontjából meghatározó kelet-közép-európai régióban a 2008-ban kezdődött pénzügyi-gazdasági válságot követő recesszió 2009-ben érte el mélypontját és 2010-től már jellemzően a növekedés újbóli megindulása tapasztalható a legtöbb nemzetgazdaságban.

2010-2011 során továbbra is a válság kezdete óta követett stratégia mentén haladt a Csoport: a biztonságos működés, ezen belül is a stabil tőkehelyzet és likviditás, valamint a hitelportfólió romlásával összhangban álló prudens kockázatkezelés és céltartalékolás állt a Csoport tevékenységének fókuszában. Ugyanakkor 2010-től kezdődően egyes csoporttagok már ki tudták használni a működési környezet javulásából adódó üzleti lehetőségeket.

- A válság egyik közvetlen hatása, hogy a Csoport piacain az orosz fogyasztási hitelezést leszámítva a hitelkereslet továbbra is visszafogott. Az árfolyamváltozások hatásától tisztított konszolidált hitelállomány az első félévben stagnált.

2011. júniusig számottevő hitelportfólió-bővülés a Csoporton belül egyedül Oroszországban (+31% -kal) és Romániában (+5% -kal) történt. Oroszországban a retail fogyasztási hitelek júniusban 68%-kal haladtak meg az egy évvel korábbi szintjüket. Az orosz áruhitel erős szezonális hatása miatt 2011. első félévben a növekedést a személyi kölcsönök, illetve a keresztértékesített hitelkártya állományok hozták (+182%, illetve +69% -kal). Romániában az euró alapú jelzáloghitel termék népszerűségének köszönhetően a jelzáloghitelek 6%-kal nőttek, de növekedés volt a kisvállalati és a nagyvállalati szegmensben is (21%, illetve 6%).

A Csoport szempontjából meghatározó Magyarországon a gyenge hitelkereslet továbbra is a lakossági állományok lemorzsolódását eredményezte a jelzáloghiteleknél (-2%) és a fogyasztási hiteleknél egyaránt (-2%). A nagyvállalati hitelek 1%-kal csökkentek 2010-ről 2011 első félévére, döntően egy ügyfél 2011 2Q-beli jelentősebb törlesztése következtében, tovább bővült viszont a kisvállalati és az önkormányzati hitelezés (+19%, illetve +7%-kal).

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A CSOPORTRA
[folytatás]

A nagyobb piacok közül Bulgáriában továbbra is a lakossági jelzáloghitelek és a nagyvállalati hitelek mutattak mérsékelt növekedést (+3%, illetve +7%-kal), Ukrajnában viszont egyedül a nagyvállalati hitelezés tudott éves alapon növekedést felmutatni (+7%).

A kisebb bankok közül számottevő retail aktivitás-növekedés a szlovák jelzáloghitelezésben történt (+12%) – a rendkívül sikeres tavaszi értékesítési kampány eredményeként. Csoport-szerte folytatódott továbbá az autóhitelezés visszaszorulása: az állomány a Csoport minden piacán jelentősen visszaesett (konszolidált szinten 16%-kal).

A válság alatt a román jelzáloghitel piac kivételével a lakossági devizahitelezés csoport-szerte leállításra került. Új fejlemény, hogy Magyarországon 2011 során az Otthonvédelmi Akcióterv bizonyos feltételek mellett újra lehetővé tette a lakossági euró jelzáloghitelezést. Erre abban az esetben lesz lehetőség, ha a hiteligenylő havi jövedelme meghaladja a mindenkori minimálbér 15-szörösét, és a hiteligenylő jövedelme euróban keletkezik. A szigorú feltételek miatt azonban érdemi devizahitelezési aktivitás nem várható a hitelintézetek részéről a jövőben.

- A 2009-ben tapasztalt erős betétállomány bővülést (+11% lakossági kötvényekkel együtt) követően 2010-től az összességében továbbra is gyenge hitelkereslet miatt a Csoport visszafogta betétgyűjtési aktivitását, a likviditási mutatók további javítása helyett a betéti marzsok növelése került előtérbe. Az árfolyamhatásokkal korrigált konszolidált betétállomány 2010-ben 1%-kal, 2011 első féléve során további 4%-kal nőtt.

A Csoport a válság kezdete óta jelentős likviditási tartalékokat halmozott fel: a teljes bruttó likviditási tartalék 2011. augusztus 12-én meghaladta az 5,2 milliárd eurónak megfelelő összeget. Ez bőséges fedezetet nyújt a Csoport összes külső devizaadósságának visszafizetésére. A minimális megújítási kockázattal rendelkező jelzáloglevelek lejáratát nem számítva, a Csoport nettó likviditási tartaléka a teljes külső devizaadósság visszafizetését feltételezve is megközelítené a 3,7 milliárd eurónak megfelelő összeget (a devizás jelzáloglevél lejáratok hatásával együtt a 3,4 milliárd eurónak megfelelő összeget). Ez a szint lényegesen magasabb, mint ami esetleges likviditási sokkok kivédéséhez szükséges. A tartalék forrása egyrészt a válság kezdete óta folyamatos betétállomány bővülés, másrészt a magyar és az ukrán lakossági devizahitelezés leállítását követően a fennálló hitelfortfóliók törlesztéséből fakadó Csoporton belüli devizalikviditás termelődés. Mindez lehetővé tette, hogy a Csoport a válság kezdete óta jelentkező tőkepiaci lejáratát (2009-ben összesen 1,5 milliárd eurónyi, 2010-ben 2,3 milliárd eurónyi, 2011 első hét hónapjában pedig 1,3 milliárd eurónyi lejárat kötvények, jelzáloglevelek és szindikált hitelek formájában) minimális új kibocsátással, döntően saját erőforrásból tudta finanszírozni. A 2010. évben történt kibocsátás összesen 420 millió eurónak megfelelő összeg volt (amiből 170 millió eurónyi kötvény, 250 millió eurónyi szindikált hitel), a 2011. első hét havi kibocsátás pedig mintegy 500 millió eurót tett ki: egyrészt az orosz leánybank által kibocsátott szenior kötvények formájában (kb. 190 millió eurónak megfelelő összeg), másrészt 2011. május 19-én az OTP Bank (Magyarország) 300 millió euró összegű, 2 év lejáratú szindikált hitelt vett fel.

- A válság hatására romlott az ügyfelek fizetőképessége, emiatt a válságot megelőző szintekhez viszonyítva jelentősen nőtt a kockázati költség. Ami a 2011. évi folyamatokat illeti: a 90 napon túl késedelmes portfólió aránya tovább nőtt, elérve a 15,4%-ot. A romlás mértéke azonban jelentősen mérséklődött: míg 2008-ról 2009-re a mutató 5,3%-ponttal nőtt, 2010-ben 3,9%-ponttal, 2011 első féléve során pedig 1,7%-ponttal (nem évesítve) emelkedett. Ugyanakkor a Csoport a késedelmes hitelek céltartalék fedezettségét 2009. során tapasztalt jelentősebb – éves szintű 12%-pontos - csökkenés óta gyakorlatilag stabilan 73-75% közelében tartotta (2011. június: 73,3%).

Az Ukrajnában, Magyarországon, Bulgáriában és Romániában a korábbi években indult lakossági adósvédelmi programok tovább folytatódtak, a Csoport komoly hangsúlyt fektetett arra, hogy fizetési problémákkal küzdő ügyfelei kezelni tudják az átmeneti nehézségeket. Ugyanakkor az adósvédelmi programba bevont lakossági hitelek aránya (az újra 90 napon túli késedelembe esett átstrukturált hitelek nélkül) 2010. második negyedéve óta csökken (2011 félév végén: 5,0%). Ennek oka elsősorban a magyar és az ukrán átstrukturálás jelentős lassulása volt, ugyanakkor 2011 elejétől már Bulgáriában és Romániában is csökkentek az átstrukturált állományok.

¹ 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 Centre. Utóbbi egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Csoporton belüli leányvállalatok részére nyújt tőkepiaci szolgáltatásokat, jellemzően tőke-, illetve hitelági finanszírozás formájában.

OTP BANK NYRT.
A 2011. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

43. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI ÉS PÉNZÜGYI VÁLSÁG HATÁSA A CSOPORTRA
[folytatás]

Az adósvédelmi programon felül Magyarországon a lakossági deviza jelzáloghitelek terheinek könnyítésére a Bank 2010 második féléve során akciós jelleggel csökkentette a hitelkamatokat (svájci frank esetében 75-, japán jen esetében 50 bázisponttal).

Továbbá a Kormányzat és a Bankszövetség 2011. május 30-án bejelentette közös Otthonvédelmi akciótervét, amely számos intézkedést tartalmaz a törlesztési nehézségekkel küzdő jelzáloghitelek megsegítésére, a devizakölcsönzés okozta társadalmi és gazdasági problémák kezelésére, valamint a kényszerértékesítések ütemezett rendjének kialakítására (a program részleteivel kapcsolatban lásd a 41. számú konszolidált jegyzetet). Az akcióterv elemeként kínált árfolyamrögzítéshez hasonló konstrukciót továbbá az OTP Bank is kínál 2011. augusztus 12-étől ügyfelei részére. Az ügyfél szempontjából az állami programhoz viszonyítva érdemi különbség a rögzített árfolyamok szintjében van: az OTP programja esetében a rögzítés 200 forint/svájci frank, 265 forint/euró és 2,20 forint/japán jen szinteken történik, továbbá az OTP-s árfolyamrögzítést 2012. március 31-ig lehet kérelmezni (szemben az állami program 2011. december 31-i határidejével).

Az, hogy a fenti konstrukciókat – állami árfolyamrögzítés, OTP-s árfolyamrögzítés, illetve az OTP által biztosított egyéb adósvédelmi eszközök – hányan veszik majd igénybe a közeljövőben az ügyfelek közül, jelentős hatással lehet a magyar jelzáloghitelek jövőbeni kockázati költségére.

- A Csoport számára továbbra is prioritás volt a biztonságos tőkemegfelelés további erősítése. A jövedelmező működés, illetve a válság következtében visszaeső hitelfolyósítás következtében a Csoportszintű tőkemegfelelési mutató 2011. júniusára 18,0%-ra nőtt, ami lényegesen meghaladja a Bank legfőbb regionális versenytársainak mutatóit. Ezen belül az alapvető tőke goodwill és immateriális javakkal csökkentett nagysága (ún. Tier1 ráta) 15,1%, a hibrid instrumentumokat nélkülöző Core Tier1 ráta pedig 13,6% volt. Az európai bankfelügyelet (European Banking Authority) által 2011. július 15-én publikált második európai stressz-teszt eredménye alapján az OTP Bank továbbra is Európa egyik legstabilabb pénzügyintézménye. A 2010. évi második helyezést követően 2011-ben az OTP Csoport pesszimista forgatókönyv esetén kalkulált 13,6%-os Core Tier1 mutatója a harmadik legmagasabb az európai bankok között.
- A válság nyomán végrehajtott költség racionalizálás következtében 2009-ben számos leányvállalatnál csökkent a munkavállalói létszám, több országban fiókbezárások történtek. 2010 elejétől tovább folytatódott a szigorú költséggazdálkodás azonban érdemi létszámleépítésre és fiókbezárásra már csak Ukrajnában került sor. 2011. első félévben a féléves működési költségek éves szinten mindössze 1%-kal nőttek, ami figyelembe véve a csoportszinten számos esetben 5% közeli vagy a feletti inflációt (Montenegró és Szlovákia kivételével az összes csoporttagi ország), erős költségkontrollt tükröz. Jelentős költségnövekedés egyedül Oroszországban történt, ahol a dinamikát (+28%, 6,5 milliárd forint) indokolja egyfelől az üzleti aktivitás számottevő bővülése, emellett pedig nőttek a dolgozók után fizetendő társadalombiztosítási járulékok is 2011. januártól. Az orosz növekedést azonban nagyrészt ellensúlyozta az OTP Core költségeinél tapasztalható 4,4 milliárd forint, azaz 5%-os, éves megtakarítás. A személyi költségek esetében jórészt technikai hatásból adódik a csökkenés, a dologi költségek esetében azonban érződik a beszállító szerződések újratárgyalásának és a visszafogott marketingköltségeknek a hatása, továbbá technikai jellegű tételként az iparüzési adórátáfordítások alapvetően a leányvállalati befektetések adópajzsa által okozott visszaesése.
- 2010-ben Magyarországon a központi költségvetés egyenlegének javítása érdekében a Kormány a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadót vezetett be. Ennek a magyarországi OTP Csoporttagok által együttesen fizetett összege 2010-ben 36 milliárd forint volt, amivel a társasági adó alapját csökkenteni lehetett. Így az adó nettó hatása a 2010. évi pénzügyi eredményre 29,5 milliárd forint volt. 2011-ben az adó éves szintje a 2010. évvel megegyező, így időarányosan 2011. első félévben bruttó 17,7 milliárd forint, társasági adó után pedig nettó 14,5 milliárd forint bankadó került az eredményben elszámolásra.